

OGÓLNE WARUNKI WSPÓŁPRACY Z KLIENTEM FIRMOWYM („Regulamin”)

Niniejszy Regulamin zawiera szczegółowe postanowienia dotyczące świadczenia przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) usług związanych z prowadzeniem Rachunków na rzecz Klientów Firmowych, którzy zawarli Umowę Rachunku Bankowego („Umowa”) z Bankiem. Umowa wraz z Regulaminem podlegają prawu polskiemu.

Regulamin określa zasady związane ze świadczeniem przez Bank usług płatniczych. Wyłączone jest stosowanie następujących artykułów Ustawy o usługach płatniczych w całości: art. 17-32, art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47-48, art. 144-146 oraz dla uniknięcia wątpliwości, że art. 44 ust. 2 i art. 51 Ustawy o usługach płatniczych mają zastosowanie do usług płatniczych świadczonych przez Bank.

SPIS TREŚCI:

- ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE
- ROZDZIAŁ 2. UMOWA RACHUNKU BANKOWEGO
- ROZDZIAŁ 3. RACHUNEK BIEŻĄCY I RACHUNKI POMOCNICZE
- ROZDZIAŁ 4. RACHUNEK VAT
- ROZDZIAŁ 5. OPROCENTOWANIE RACHUNKU
- ROZDZIAŁ 6. OPŁATY I PROWIZJE
- ROZDZIAŁ 7. WYCIĄGI Z RACHUNKU I INNA KORESPONDENCJA
- ROZDZIAŁ 8. DYSPOZYCJE
- ROZDZIAŁ 9. PRZELEWY I POLECENIA ZAPŁATY
- ROZDZIAŁ 10. WPŁATY I WYPŁATY GOTÓWKOWE
- ROZDZIAŁ 11. USŁUGA BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ CITIBANK ONLINE
- ROZDZIAŁ 12. USŁUGA BANKOWOŚCI TELEFONICZNEJ CITIPHONE
- ROZDZIAŁ 13. USŁUGA CITIALERTS
- ROZDZIAŁ 14. BEZPIECZEŃSTWO
- ROZDZIAŁ 15. COOKIE
- ROZDZIAŁ 16. KARTA
- ROZDZIAŁ 17. LOKOWANIE WOLNYCH ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH
- ROZDZIAŁ 18. ZLECENIA WALUTOWE
- ROZDZIAŁ 19. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU
- ROZDZIAŁ 20. TAJEMNICA BANKOWA, POUFNOŚĆ, OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH
- ROZDZIAŁ 21. WYPOWIEDZENIE
- ROZDZIAŁ 22. REKLAMACJE
- ROZDZIAŁ 23. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

O ile z treści nie wynika inaczej, poniższe określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

- 1.1. **Adres do doręczeń elektronicznych** - adres elektroniczny Banku, który korzysta z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia. Pozwala jednoznacznie identyfikować nadawcę lub adresata danych przesyłanych w ramach tych usług. **Adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-51087-16873-WFBWS-31;**
- 1.2. **Adres do Korespondencji** - wskazany przez Posiadacza Rachunku w Umowie lub zmieniony w późniejszym czasie adres Posiadacza Rachunku do kontaktu z Bankiem w związku z wykonaniem Umowy, wykorzystywany m.in. do korespondencji zawierającej zawiadomienia i oświadczenia Banku;
- 1.3. **Akceptant** - przedsiębiorca przyjmujący zapłatę lub umożliwiający dokonanie wypłaty gotówkowej przy użyciu Karty Debetowej;
- 1.4. **Automatyczny bankier** - nieodpłatna funkcja w CitiPhone umożliwiająca uzyskanie informacji oraz samodzielne, bez pośrednictwa doradcy, wykonanie części operacji za pomocą numeru Karty Debetowej wraz z CitiPhone PIN oraz Kodem autoryzacyjnym lub za pomocą wyłącznie CitiPhone PIN w sytuacji, gdy Klient Firmowy ma aktywną Usługę Identyfikacji Numerów Przychodzących;
- 1.5. **Autoryzacja** - zgoda Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta lub Osoby Uprawnione do Reprezentacji na wykonanie zlecenia płatniczego, poprzedzona uwierzytelnieniem lub silnym uwierzytelnieniem, wyrażona w sposób przewidziany w Regulaminie;
- 1.6. **Bank** - Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 1.7. **CitiAlerts** - usługa przekazywania krótkich wiadomości tekstowych (SMS) i/lub wiadomości elektronicznych (wiadomości e-mail) dotyczących wybranych produktów oferowanych przez Bank;
- 1.8. **Citibank Online** - Usługa bankowości elektronicznej Citibank Online stanowiąca kanał dostępu do informacji o Rachunkach, w tym środkach na Rachunkach, oraz umożliwiająca między innymi składanie Dyspozycji, w tym Dyspozycji na podstawie Umowy, za pośrednictwem sieci Internet;
- 1.9. **Citi Mobile** - część Usługi bankowości elektronicznej Citibank Online, Serwis Bankowości Mobilnej Citi Mobile stanowiący kanał dostępu do informacji o Rachunkach, w tym środkach na Rachunkach, umożliwiający między innymi składanie Dyspozycji na podstawie umowy rachunku bankowego dla klientów indywidualnych Banku za pośrednictwem sieci Internet przy użyciu telefonu komórkowego, tabletu i innych urządzeń o podobnej funkcjonalności (usługa dostępna wyłącznie dla Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną, który korzysta ze wspólnej obsługi Rachunku z Kontem Osobistym);
- 1.10. **CitiPhone** - Usługa bankowości telefonicznej CitiPhone stanowiąca kanał dostępu do Rachunku za pośrednictwem telefonu, umożliwiająca wykonywanie Transakcji Bezgotówkowych oraz innych Dyspozycji. Dane kontaktowe CitiPhone znajdują się na Stronie Internetowej Banku;
- 1.11. **CitiPhone PIN** - poufny, sześciocyfrowy numer identyfikujący, służący do telefonicznej weryfikacji tożsamości Reprezentanta oraz do składania Dyspozycji z wykorzystaniem CitiPhone;
- 1.12. **Cookies** - pliki przechowujące informacje lub służące do uzyskania dostępu do informacji już przechowywanych w telekomunikacyjnym urządzeniu końcowym używanym przez Użytkownika końcowego w związku z korzystaniem z Citibank Online;
- 1.13. **CVC2** - trzycyfrowy numer umieszczony na Karcie Debetowej, używany do potwierdzenia autentyczności Karty Debetowej podczas dokonywania transakcji bez fizycznego użycia Karty Debetowej, w szczególności do realizowania transakcji dokonywanych przez Internet;
- 1.14. **Dane Osobowe** - oznaczają wszelkie informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej („osobie, której dane dotyczą”); możliwa do zidentyfikowania osoba fizyczna to osoba, którą można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować, w szczególności na podstawie identyfikatora takiego jak imię i nazwisko, numer identyfikacyjny, dane o lokalizacji, identyfikator internetowy lub jeden bądź kilka szczególnych czynników określających fizyczną, fizjologiczną, genetyczną, psychiczną, ekonomiczną, kulturową lub społeczną tożsamość osoby; wszelkie informacje identyfikujące Posiadacza Rachunku, Reprezentanta oraz Osoby Uprawnione do Reprezentacji, przetwarzane przez Bank w systemie informatycznym lub na nośnikach papierowych;
- 1.15. **Dostawca Trzeci** - dostawca usług płatniczych, inny niż Bank, który zgodnie z ustawą o usługach płatniczych świadczy jedną lub więcej z następujących usług:
 - usługę inicjowania transakcji płatniczej, polegającą na zainicjowaniu przez takiego dostawcę zlecenia płatniczego z Rachunku na wniosek Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta;

- usługę dostępu do informacji o rachunku, polegającą na dostarczaniu przez takiego dostawcę, w trybie on-line, skonsolidowanych informacji dotyczących Rachunku lub Rachunków prowadzonych przez Bank lub rachunków płatniczych prowadzonych przez innych dostawców niż Bank lub
 - usługę wydawania instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej, polegającą na wydawaniu przez takiego dostawcę instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej w celu umożliwienia wykonywania transakcji płatniczych przez użytkownika;
- 1.16. Dyspozycja - oświadczenie woli Posiadacza Rachunku, w tym złożone poprzez Osoby Uprawnione do Reprezentacji lub Reprezentanta, dotyczące Rachunku i środków pieniężnych na nim zgromadzonych, w tym w szczególności zlecenie płatnicze w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych lub zlecenie dokonania bankowego rozliczenia płatniczego w rozumieniu Prawa Bankowego;
 - 1.17. Dzień Roboczy - dzień, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności objętej Regulaminem i Umową, inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy;
 - 1.18. ePIN - osobisty, poufny Kod identyfikacyjny Reprezentanta wykorzystywany w procedurze Uwierzytelnienia 3D Secure umożliwiającej dokonanie Transakcji bezgotówkowej bez fizycznego użycia Karty Debetowej za pośrednictwem sieci Internet. Do czasu samodzielnego ustanowienia ePIN przez Reprezentanta, ePIN jest taki sam jak PIN Karty Debetowej, nie dłużej jednak niż do 09.05.2023 r. lub do piątego użycia PIN Kart Debetowej w procedurze Uwierzytelnienia 3D Secure, w zależności od tego, co nastąpi wcześniej;
 - 1.19. Express Elixir - usługa umożliwiająca złożenie zlecenia płatniczego przelewu w PLN na rachunek bankowy Odbiorcy prowadzony przez instytucję oferującą tę usługę; aktualna lista instytucji realizujących transakcje przelewu w ramach usługi Express Elixir jest dostępna na Stronie Internetowej Banku, w Oddziałach Banku, przez CitiPhone oraz na stronie internetowej operatora usługi - Krajowej Izby Rozliczeniowej (www.expresselixir.pl);
 - 1.20. Główny Adres Poczty Elektronicznej/ Główny Adres E-mail - wskazany przez Posiadacza Rachunku podstawowy adres poczty elektronicznej do kontaktu z Bankiem w związku z wykonaniem Umowy, wykorzystywany m.in. do wysyłania powiadomienia o wystawieniu Wyciągów elektronicznych w Citibank Online oraz do świadczenia usług dodatkowych, w tym CitiAlerts;
 - 1.21. Hasło 3D Secure - przesyłane w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Reprezentanta numer telefonu komórkowego wskazany w Karcie Reprezentanta - jednorazowe hasło służące do identyfikacji Reprezentanta i akceptacji jego Dyspozycji w ramach potwierdzenia Transakcji dokonywanych przez Internet z wykorzystaniem Uwierzytelnienia 3D Secure;
 - 1.22. Identyfikacja Numerów Przychodzących - funkcjonalność umożliwiająca identyfikację Reprezentanta telefonującego do CitiPhone z Głównego Telefonu Komórkowego na podstawie numeru telefonu oraz wprowadzanego CitiPhone PIN; Funkcjonalność nie jest dostępna dla Klientów Firmowych posiadających wspólną obsługę Rachunku i Konta Osobistego;
 - 1.23. Instrument Płatniczy - zindywidualizowane urządzenie lub zbiór procedur wykorzystywane przez Klienta Firmowego do złożenia Zlecenia Płatniczego, w szczególności Karta Debetowa, Citibank Online, CitiPhone;
 - 1.24. Karta - określenie używane łącznie dla Karty Debetowej oraz Karty Identyfikacyjnej;
 - 1.25. Karta Debetowa - karta debetowa będąca własnością Banku, wydawana przez Bank Posiadaczowi Rachunku będącemu jej posiadaczem, a której użytkownikiem jest Reprezentant. Karta, służy do realizacji Transakcji (w tym Transakcji Zbliżeniowych) w kraju i za granicą lub innych usług. Karta Debetowa daje możliwość dostępu do Rachunku oraz możliwość składania Dyspozycji poprzez Oddziały Banku, CitiPhone, bankomaty i dokonywania Transakcji Bezgotówkowych, w tym Transakcji Zbliżeniowych w punktach handlowo-usługowych, w zakresie ustalonym przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta. Ilekroć w niniejszym Regulaminie jest mowa o Karcie Debetowej, należy przez to odpowiednio rozumieć wszystkie karty debetowe wydane Reprezentantom danego Posiadacza Rachunku;
 - 1.26. Karta Identyfikacyjna - karta służąca do identyfikacji Reprezentanta w CitiPhone, Citibank Online, a także w Oddziałach Banku. Użytkownik Karty Identyfikacyjnej jest uprawniony do czynności w zakresie zdefiniowanym przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta. Karta Identyfikacyjna nie jest Instrumentem Płatniczym, w tym kartą płatniczą w rozumieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa, nie można z niej korzystać w bankomatach ani w punktach handlowo-usługowych. Ilekroć w niniejszym Regulaminie jest mowa o Karcie Identyfikacyjnej, należy przez to odpowiednio rozumieć wszystkie karty identyfikacyjne wydane Reprezentantom danego Posiadacza Rachunku;
 - 1.27. Karta Reprezentanta oraz Karta Reprezentanta Głównego oraz Karta Reprezentanta dodatkowego - dokument wskazujący uprawnienia nadane przez Posiadacza Rachunku do dysponowania Rachunkiem, w tym zgodnie z Tabelą funkcjonalności i uprawnień, stanowiący załącznik do Umowy;
 - 1.28. Karta Wzorów Podpisów, Karta Wzorów Podpisów Dodatkowa - karta zawierająca wzory podpisów Osób Uprawnionych do Reprezentacji;
 - 1.29. Klient Firmowy - Posiadacz Rachunku, zwany w poprzednich wersjach Regulaminu, Umowach i innych dokumentach Klientem Citibusiness lub Klientem Segmentu Mikroprzedsiębiorstw;
 - 1.30. Kod Autoryzacyjny - jednorazowy kod służący do uwierzytelnienia Transakcji/ czynności dokonywanej w Citibank Online, w CitiPhone;
 - 1.31. Kod Identyfikacyjny - poufne kody identyfikacyjne: PIN Karty Debetowej, CitiPhone PIN, ePIN lub inne identyfikatory oraz hasła służące do **uwierzytelnienia**, w tym silnego **uwierzytelnienia**, weryfikacji lub logowania się do Citibank Online, CitiPhone - dla określenia wszystkich łącznie, niektórych lub jednego z nich;
 - 1.32. Konto Osobiste - rachunek bankowy prowadzony w złotych (z możliwością otwarcia Subkonta Walutowego) zgodnie zobowiązującym prawem, otwarty przez Bank na imię i rzecz Posiadacza Rachunku występującego, jako konsument, na podstawie umowy rachunku bankowego dla klientów indywidualnych, lub innej umowy zawartej z Bankiem, i służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych;
 - 1.33. Kursy Online - kursy wymiany walut w Banku, aktualizowane na bieżąco i publikowane na stronie <https://www.citibank.pl/kursy-walut/index.html> o ile postanowienia Regulaminu nie stanowią inaczej, Kursy Online są stosowane do Dyspozycji z przewalutowaniem o równowartości co najmniej 1 USD po godzinie 23:00 w niedzielę do godziny 23:00 w piątek z wyłączeniem pierwszego i drugiego dnia Świąt Bożego Narodzenia, Wielkanoc oraz 1 stycznia każdego roku;
 - 1.34. Kursy Tabelowe - kursy wymiany walut w Banku publikowane na stronie <https://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/kursy-walut.htm>, mające zastosowanie, o ile postanowienia Regulaminu nie stanowią inaczej, do Dyspozycji z przewalutowaniem po godzinie 23:00 w piątek, do godziny 23:00 w niedzielę oraz pierwszego i drugiego dnia Świąt Bożego Narodzenia i Wielkanoc oraz 1 stycznia każdego roku. Kursy Tabelowe stosuje się do wszystkich Dyspozycji z przewalutowaniem o równowartości poniżej 1 USD;
 - 1.35. Lokata terminowa - produkt udostępniany w ramach Umowy, na mocy, której Bank zobowiązuje się wypłacić Posiadaczowi Rachunku określoną kwotę, którą on sam zdeponował, wraz z należnymi mu odsetkami;
 - 1.36. Metoda biometryczna - weryfikacja tożsamości w Urządzeniu Mobilnym polegająca na sprawdzeniu charakterystycznych cech użytkownika - odcisku palca, tęczyówki lub mapy twarzy, poprzez odpowiednią funkcję dostępną w Urządzeniu Mobilnym;
 - 1.37. Metoda odblokowania Urządzenia Mobilnego - sposób odblokowania Urządzenia Mobilnego wykorzystujący wiedzę użytkownika Urządzenia Mobilnego;
 - 1.38. Moduł Zbliżeniowy - elektroniczne urządzenie wbudowane w Kartę Debetową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonywanie Transakcji Zbliżeniowych;
 - 1.39. Odbiorca - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot Transakcji, w szczególności Akceptant;
 - 1.40. Oddział Banku - jednostka organizacyjna, w której Bank świadczy usługi dla Posiadaczy Rachunków; dane teleadresowe Oddziałów Banku oraz czas ich pracy są dostępne na Stronie Internetowej Banku;
 - 1.41. Oferta Lokat - tabela oprocentowania Lokat terminowych ogłaszana w formie komunikatu Banku i dostępna w CitiPhone, Oddziałach Banku oraz na Stronie Internetowej Banku;
 - 1.42. Okres Umowny - umowny okres trwania Lokaty terminowej;
 - 1.43. Oprocentowany Rachunek Firmowy w PLN - oprocentowany rachunek rozliczeniowy otwierany na podstawie Umowy przeznaczony do przeprowadzania transakcji i przechowywania środków pieniężnych. Środki zgromadzone na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN są oprocentowane zgodnie z Tabelą Oprocentowania. Prowadzony jest wyłącznie w walucie PLN;
 - 1.44. Organizacja Płatnicza - organizacja przeprowadzająca rozliczenia Transakcji dokonywanych z wykorzystaniem Karty Debetowej w tym wydanych w ramach danej organizacji; informacja o Organizacjach Płatniczych, z którymi Bank współpracuje przy wydawaniu i obsłudze Karty Debetowej, dostępna jest w CitiPhone, Oddziałach Banku oraz na Stronie Internetowej Banku;
 - 1.45. Osoby Uprawnione do Reprezentacji - osoby, które zgodnie z właściwymi przepisami prawa oraz zasadami reprezentacji, uprawnione są do składania oświadczeń woli w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku, w szczególności Posiadacz Rachunku będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wspólnicy spółki cywilnej będący łącznie stroną Umowy, wspólnicy uprawnieni do reprezentacji spółek osobowych, członkowie zarządu spółek kapitałowych oraz prokurenci i pełnomocnicy w zakresie swojego umocowania;

- 1.46. Pakiet - zestaw produktów i usług bankowych oferowany w ramach wspólnej opłaty za Pakiet, przyporządkowany do określonej oferty opisanej osobną Tabelą Opłat i Prowizji;
- 1.47. Pay-By-Link (Płać z Citi Handlowy) - automatyczna płatność w Internecie, wykonywana z Rachunku poprzez polecenie przelewu wewnętrznego w złotych lub polecenie przelewu krajowego w złotych za pośrednictwem wybranego przez Klienta Firmowego operatora płatności internetowych, z którym Bank ma zawartą umowę. Płatność Pay-By-Link (Płać z Citi Handlowy) nie stanowi płatności realizowanej przez Dostawcę Trzeciego;
- 1.48. PIN Karty Debetowej - poufny, czterocyfrowy numer identyfikacyjny do realizacji transakcji w bankomatach, transakcji bezgotówkowych w punktach usługowo-handlowych, transakcji gotówkowych za pośrednictwem Akceptantów przy użyciu Karty Debetowej oraz weryfikacji tożsamości użytkownika Karty Debetowej w Oddziałach Banku;
- 1.49. PIN Karty Identyfikacyjnej - poufny, czterocyfrowy numer identyfikacyjny do weryfikacji tożsamości Reprezentanta posługującego się Kartą Identyfikacyjną w Oddziale Banku;
- 1.50. Płać kartą i wypłacaj - transakcja polegająca na wypłacie gotówki za pomocą Karty Debetowej dokonana u wybranych Akceptantów oferujących tę usługę, oznaczonych symbolem „Płać kartą i wypłacaj”, poprzedzona bezpośrednio Transakcją Bezgotówkową zrealizowaną z użyciem tej samej Karty Debetowej. Maksymalną jednorazową kwotę wypłaty gotówki w ramach transakcji „Płać kartą i wypłacaj” oraz dzienne limity wypłat gotówki określa TOiP;
- 1.51. Płatnik - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych;
- 1.52. Polecenie Zapłaty - krajowa usługa płatnicza w PLN lub krajowa, bądź transgraniczna usługa płatnicza w EUR polegająca na obciążeniu Rachunku w przypadku, gdy Transakcja została zainicjowana przez Odbiorcę na podstawie zgody Posiadacza Rachunku;
- 1.53. Posiadacz Rachunku - przedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi, tj. osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą, w tym również wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, posiadający pełną zdolność do czynności prawnych i występujący, jako strona w Umowie zawartej z Bankiem;
- 1.54. Przelew Express Elixir - przelew krajowy w PLN wykonywany w ramach usługi Express Elixir;
- 1.55. Rachunek - rachunek bankowy rozliczeniowy lub zbiór rachunków bankowych rozliczeniowych (rachunek główny lub rachunki pomocnicze lub Oprocentowany Rachunek Firmowy) Posiadacza Rachunku, prowadzony w PLN lub walutach obcych zgodnie z obowiązującym prawem, otwarty na rzecz Posiadacza Rachunku przez Bank na podstawie Umowy wykorzystywany wyłącznie dla potrzeb prowadzonej działalności gospodarczej. Zgodnie z Umową rachunek główny jest otwierany w PLN jako pierwszy rachunek Posiadacza Rachunku w Banku, a pozostałe rachunki otwierane są na wniosek Posiadacza Rachunku na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
- 1.56. Rachunek Nieaktywny - rachunek, na którym nie zanotowano żadnej Transakcji przez okres kolejnych 360 dni z wyjątkiem dopisywania przez Bank odsetek naliczonych od kwot pozostających na rachunku oraz pobierania opłat lub prowizji;
- 1.57. Rachunek Rozliczeniowy PLN - Rachunek prowadzony w PLN będący rachunkiem rozliczeniowym w rozumieniu Prawa Bankowego;
- 1.58. Rachunek VAT - rachunek VAT w rozumieniu Prawa Bankowego;
- 1.59. Regulamin - niniejsze Ogólne Warunki Współpracy z Klientem Firmowym normujące całość współpracy bankowej i związanej z nią współpracy gospodarczej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku. Regulamin stanowi integralną część Umowy Rachunku Bankowego oraz wszystkich umów zawartych z Bankiem, jeśli zostaje on przywołany w ich treści, jako mający zastosowanie. Na podstawie art. 109 ustawy Prawo bankowe i art. 384 Kodeksu cywilnego Regulamin obowiązuje Posiadaczy Rachunków, Bank oraz wszelkie inne osoby, przy pomocy, których Bank świadczy usługi związane z prowadzeniem Rachunków. W razie sprzeczności treści Umowy z Regulaminem postanowienia Umowy są rozstrzygające;
- 1.60. Reprezentant - Reprezentant główny, Reprezentant dodatkowy oraz reprezentant ustanowiony przez Posiadacza Rachunku przed dniem 1 sierpnia 2018 roku;
- 1.61. Reprezentant dodatkowy - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta Głównego, zgodnie z Kartą Reprezentanta dodatkowego oraz na zasadach określonych w Tabeli funkcjonalności i uprawnień, umocowana do korzystania z Citibank Online lub CitiPhone w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku;
- 1.62. Reprezentant główny - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Posiadacza Rachunku zgodnie z Kartą Reprezentanta oraz na zasadach określonych w Tabeli funkcjonalności i uprawnień; umocowana do samodzielnego dokonywania czynności faktycznych, czynności prawnych oraz składania oświadczeń woli w związku z wykonywaniem Umowy (w tym w Oddziale Banku, Citibank Online oraz CitiPhone);
- 1.63. Silne **uwierzytelnienie - uwierzytelnienie** zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie, co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie użytkownik;
 - posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie użytkownik;
 - cechy charakterystyczne użytkownika (coś, czym jest użytkownik);
- będących integralną częścią tego uwierzytelnienia oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 1.64. SEPA - jednolity obszar płatności w EUR, jest obszarem, w którym konsumenci i przedsiębiorcy mogą dokonywać krajowych oraz transgranicznych płatności w EUR, jak również takie płatności otrzymywać;
- 1.65. Strona Internetowa Banku - publicznie dostępna strona internetowa Banku: www.citibank.pl;
- 1.66. Strony - Posiadacz Rachunku oraz Bank zwani łącznie, strony Umowy Rachunku Bankowego;
- 1.67. Tabela funkcjonalności i uprawnień - tabela określająca szczegółowy zakres uprawnień Reprezentantów oraz funkcji udostępnionych Reprezentantom przez Bank w różnych kanałach dostępu do Rachunku;
- 1.68. Tabela limitów transakcji - tabela określająca limity transakcji udostępniona na stronach internetowych Organizacji Płatniczych, właściwych dla danego kraju;
- 1.69. Tabela Oprocentowania - tabela oprocentowania produktów bankowych: Oferta Lokat i Tabela Oprocentowania Rachunków dla Klientów Firmowych; dla określenia wszystkich łącznie;
- 1.70. Tabela Oprocentowania Rachunków - tabela oprocentowania Rachunków stanowiąca integralną część Umowy;
- 1.71. TOiP - Tabela Opłat i Prowizji stanowiąca integralną część Umowy;
- 1.72. Transakcja - określenie używane łącznie dla Transakcji Bezgotówkowych, Transakcji Gotówkowych i Transakcji Zbliżeń;
- 1.73. Transakcja Bezgotówkowa - płatność za nabywane towary i usługi dokonywana w punktach handlowych lub usługowych, jak również płatność dokonana bez fizycznego użycia Karty Debetowej, w tym zamówienia składane pisemnie, telefonicznie, elektronicznie lub poprzez Citibank Online;
- 1.74. Transakcja Gotówkowa - wpłata lub wypłata gotówki w bankomatach, bankach u Akceptantów oferujących taką funkcjonalność;
- 1.75. Transakcja Zbliżeniowa - Transakcja Bezgotówkowa lub Transakcja Gotówkowa dokonana przy użyciu Karty Debetowej wyposażonej w Moduł Zbliżeniowy w punktach handlowo - usługowych zaopatrzonych w terminal z czytnikiem zbliżeniowym, w bankomatach wyposażonych w czytnik zbliżeniowy lub winnych urządzeniach wyposażonych w czytnik zbliżeniowy;
- 1.76. Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu Karty Debetowej do płatności bezgotówkowych - usługa polegająca na wykonywaniu bezgotówkowych transakcji płatniczych przy użyciu karty debetowej na terytorium innego państwa członkowskiego z fizycznym wykorzystaniem karty oraz bez fizycznego wykorzystania karty;
- 1.77. Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu Karty Debetowej do płatności gotówkowych - usługa polegająca na wypłacie środków pieniężnych z rachunku płatniczego konsumenta na terytorium innego państwa członkowskiego za pomocą urządzenia umożliwiającego taką wypłatę lub w placówce dostawcy;
- 1.78. Transgraniczna usługa płatnicza - usługa polecenia zapłaty świadczona przez Bank jako dostawcę usług płatniczych płatnika, w przypadku, gdy dostawca usług płatniczych Odbiorcy znajduje się w państwie członkowskim Unii Europejskiej poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 1.79. Umowa - Umowa Rachunku Bankowego;
- 1.80. Urządzenie Mobilne - wielofunkcyjne urządzenie elektroniczne z dostępem do sieci Internet, z systemem operacyjnym macOS, iPadOS, iOS lub Android, w szczególności urządzenie posiadające funkcję komunikacji z terminalem i możliwość realizowania transakcji zbliżeniowych;

- 1.81. Ustawa o usługach płatniczych - ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 1.82. **Uwierzytelnienie** - procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza Rachunku (lub Reprezentanta) lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 1.83. Uwierzytelnienie 3D Secure/ 3D Secure - sposób **uwierzytelnienia** Transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia Karty Debetowej za pośrednictwem sieci Internet, polegający na podaniu przez Reprezentanta Hasła 3D Secure (Mastercard - pod nazwą Mastercard SecureCode) otrzymanego na numer telefonu komórkowego wskazany w Karcie Reprezentanta oraz kodu ePIN;
- 1.84. Uwierzytelnienie Citibank Online - uwierzytelnienie Transakcji Bezgotówkowych dokonywanych bez fizycznego użycia Karty Debetowej przez Internet, polegające na elektronicznej identyfikacji Klienta Firmowego w Citibank Online, poprzez wprowadzenie nazwy użytkownika i hasła na stronie internetowej;
- 1.85. Uwierzytelnienie w Urzędzeniu Mobilnym - uwierzytelnienie z wykorzystaniem Metody biometrycznej lub Metody odblokowania Urządzenia Mobilnego;
- 1.86. Użytkownik końcowy - Reprezentant korzystający z Citibank Online lub żądający świadczenia Usługi bankowości elektronicznej Citibank Online;
- 1.87. Wniosek - wniosek o zawarcie Umowy na zasadach określonych przez Bank;
- 1.88. Wyciąg - Wyciąg Elektroniczny lub Wyciąg Papierowy obejmujący informacje o zmianie salda na Rachunku za okres wskazany przez Posiadacza Rachunku w Umowie lub w załączniku do Umowy;
- 1.89. Wyciąg Elektroniczny - wyciąg udostępniany po zalogowaniu do Citibank Online. Posiadacz Rachunku może wnioskować o przesyłanie powiadomień o wystawieniu Wyciągów Elektronicznych w formie wiadomości wysyłanej na Główny Adres E-mail;
- 1.90. Wyciąg Papierowy - wyciąg dostarczany w postaci papierowej na Adres do Korespondencji;
- 1.91. Wykaz Godzin Granicznych - wykaz godzin określający moment w Dniu Roboczym, po którym Dyspozycję uznaje się za otrzymaną pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu. Wykaz Godzin Granicznych stanowi integralną część Regulaminu i jest komunikowany w Oddziałach Banku, w Citibank Online i na Stronie Internetowej Banku;
- 1.92. Zlecenie Płatnicze - oświadczenie Klienta Firmowego lub Odbiorcy skierowane do Banku zawierające polecenie zainicjowania lub wykonania transakcji płatniczej;
- 1.93. Zlecenie Stałe - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na cyklicznym przekazywaniu środków pieniężnych w określonej wysokości z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy Odbiorcy.

ROZDZIAŁ 2. UMOWA RACHUNKU BANKOWEGO

- 2.1. Wniosek może być złożony:
 - a) w Oddziale;
 - b) za pośrednictwem Strony Internetowej Banku;
 - c) w trakcie rozmowy telefonicznej z konsultantem Banku.
- 2.2. Osobie składającej Wniosek w sposób określony w pkt 2.1. lit. b lub c Umowa jest wysyłana kurierem na adres wskazany przez tę osobę.
- 2.3. Zawarcie Umowy może nastąpić po złożeniu w Banku wskazanych przez Bank dokumentów określających tożsamość i status prawny przedsiębiorcy występującego o zawarcie Umowy oraz wskazujących Osoby Uprawnione do Reprezentacji. W procesie zawierania Umowy Bank może zażądać od osoby składającej Wniosek dodatkowych dokumentów lub informacji wymaganych przez przepisy prawa lub niezbędnych do zapewnienia bezpieczeństwa środków zgromadzonych w Banku. Bank może wystąpić z żądaniem, o którym mowa w zdaniu poprzednim, również po zawarciu Umowy.
- 2.4. W procesie zawierania Umów Bank komunikuje się z osobą składającą Wniosek, w tym informuje o akceptacji Wniosku, zawarciu Umowy, numerze Rachunku, następującymi sposobami:
 - a) osobiście,
 - b) telefonicznie, w tym za pomocą wiadomości SMS, na podany we Wniosku Główny Numer Telefonu Komórkowego,
 - c) pocztą elektroniczną, na podany we Wniosku Główny Adres Poczty Elektronicznej;
- 2.5. W przypadku wyboru procedury zawarcia Umowy, o której mowa w pkt 2.2., Bank informuje osobę składającą Wniosek o akceptacji Wniosku niezwłocznie na zasadach określonych w pkt 2.4. lit. b lub c, i w przypadku akceptacji Wniosku wysyła kurierem na adres podany we Wniosku dwa egzemplarze Umowy do podpisu. Zawarcie Umowy wymaga przeprowadzenia przez kuriera weryfikacji tożsamości osoby składającej Wniosek, a w przypadku jej pozytywnego wyniku, podpisania dwóch egzemplarzy Umowy przez osobę składającą Wniosek (Posiadacza Rachunku) oraz podpisania lub parafowania wszystkich stron egzemplarzy w obecności kuriera. W celu przeprowadzenia weryfikacji tożsamości, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, kurier żąda od osoby składającej Wniosek (Posiadacza Rachunku) okazania dokumentu tożsamości wskazanego we Wniosku oraz innych dokumentów, o których mowa w pkt 2.3. W przesłanych przez Bank egzemplarzach Umowy niedopuszczalne jest wprowadzanie zmian niezgodzonych z Bankiem. Rachunek jest prowadzony przez Bank od momentu aktywacji Rachunku, zgodnie z pkt 2.7.
- 2.6. Bank otwiera i prowadzi Rachunki na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku.
- 2.7. Zawarcie Umowy następuje w formie pisemnej przez podpisanie Umowy przez obie strony. Aktywacja Rachunku staje się skuteczna po weryfikacji przez Bank dokumentów podpisanych przez Posiadacza Rachunku. Aktywacja Rachunku może zostać potwierdzona poprzez wysłanie informacji do Posiadacza Rachunku w formie wiadomości SMS lub wiadomości elektronicznej (wiadomości e-mail) na wskazany przez Posiadacza Rachunku Główny Numer Telefonu Komórkowego lub Główny Adres E-mail.
- 2.8. Zawierając Umowę i otwierając Rachunek, Posiadacz Rachunku nabywa określony Pakiet na podstawie Umowy i Regulaminu. Posiadacz Rachunku może korzystać z produktów i usług wchodzących w skład wybranego Pakietu w ramach wspólnej opłaty za Pakiet. O dostęp do innych produktów oferowanych przez Bank może natomiast wnioskować na zasadzie opcjonalnego wyboru, za opłatą zgodnie z TOiP. Dostęp taki możliwy jest po zaakceptowaniu przez Bank złożonego Wniosku.
- 2.9. Integralną część Umowy stanowi Karta Wzorów Podpisów. Jeżeli przy zawarciu Umowy nie wypełniono Karty Wzorów Podpisów, podpis Posiadacza Rachunku lub Osoby Uprawnionej do Reprezentacji złożony na Umowie stanowi dla Banku wzór podpisu.
- 2.10. Integralną część Umowy stanowi Karta Reprezentanta. O ile nie zostało to inaczej uzgodnione w Umowie, podpis Reprezentanta złożony na Karcie Reprezentanta stanowi dla Banku wzór podpisu. Za autentyczność podpisów Reprezentanta umieszczonych na Karcie Reprezentanta, które nie zostały złożone w obecności pracownika Banku, odpowiada Posiadacz Rachunku. Ustanowienie Reprezentanta może nastąpić po złożeniu w Banku wskazanych przez Bank dokumentów określających tożsamość Reprezentanta. **Jeżeli przy zawarciu Umowy nie wypełniono Karty Reprezentanta dla Posiadacza Rachunku lub Osoby Uprawnionej do Reprezentacji, podpis jest składany na Karcie Wzorów Podpisów.**
- 2.11. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do ustanowienia przy zawieraniu Umowy przynajmniej jednego Reprezentanta głównego. Posiadacz Rachunku może zmienić osobę Reprezentanta głównego, lecz przez cały okres trwania Umowy występować musi, co najmniej jeden Reprezentant główny. Posiadacz Rachunku lub Reprezentant główny może ustanowić lub zmienić osobę Reprezentanta dodatkowego przez cały okres trwania Umowy. Reprezentantem może być Posiadacz Rachunku będący osobą fizyczną, Osoba Uprawniona do Reprezentacji lub osoba trzecia.
- 2.12. Uprawnienia Posiadacza Rachunku wynikające z Umowy wykonywane są:
 - a) osobiście lub poprzez Osoby Uprawnione do Reprezentacji;
 - b) poprzez Reprezentantów.
- 2.13. Posiadacz Rachunku może wykonywać wszelkie prawa i obowiązki osobiście lub poprzez Osoby Uprawnione do Reprezentacji, przy czym wykonywanie przez te osoby uprawnień wskazanych w Tabeli funkcjonalności i uprawnień, jako uprawnienia Reprezentanta - innych niż realizowane w Oddziale - wymaga uprzedniego ustanowienia Posiadacza Rachunku lub Osób Uprawnionych do Reprezentacji, jako Reprezentantów poprzez wypełnienie lub zmianę Karty Reprezentanta. Oznacza to, że dostęp do Citibank Online, CitiPhone oraz Karta przyznawane są wyłącznie Reprezentantom i nie mogą być przyznane Posiadaczowi Rachunku lub Osobom Uprawnionym do Reprezentacji, którzy nie zostali ustanowieni Reprezentantami.
- 2.14. O ile nie zostało to inaczej uzgodnione w Umowie, Reprezentanci mają prawo do dokonywania czynności związanych z prowadzeniem Rachunku zgodnie z Kartą Reprezentanta oraz na zasadach wskazanych w Tabeli funkcjonalności i uprawnień.
- 2.15. Reprezentant główny:
 - a) ma pełny dostęp do Citibank Online oraz CitiPhone,
 - b) może samodzielnie reprezentować Posiadacza Rachunku w Oddziałach Banku, w tym składać Dyspozycje oraz wykonywać inne czynności wynikające z zawartych Umów,
 - c) ma dostęp do wszystkich Rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza Rachunku,

- d) może wyznaczać Reprezentantów dodatkowych oraz przydzielać, zmieniać lub odbierać im uprawnienia,
 - e) może przeglądać historię operacji na Rachunkach, zestawienie wszystkich przelewów oczekujących na zatwierdzenie lub akceptację, historię przebiegu procesu akceptacji przelewów oraz korzystać z pozostałych usług oferowanych przez Bank,
 - f) **może wnioskować o ustawienie limitów składając dyspozycje w CitiPhone lub w Citibank Online.**
- 2.16. Reprezentant dodatkowy:
- a) ma ograniczony dostęp do Citibank Online oraz CitiPhone, zgodnie z uprawnieniami przyznanymi w Karcie Reprezentanta,
 - b) nie może składać Dyspozycji ani oświadczeń woli w imieniu Posiadacza Rachunku w Oddziałach Banku, o ile nie zostało zastrzeżone inaczej w Tabeli funkcjonalności i uprawnień,
 - c) ma dostęp do wskazanych w Karcie Reprezentanta Rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza Rachunku,
 - d) nie ma możliwości zmieniania danych i uprawnień pozostałych Reprezentantów.
- 2.17. Kategorie Reprezentanta głównego i Reprezentanta dodatkowego wprowadzone zostały począwszy od 1 sierpnia 2018 r. Reprezentanci ustanowieni przez Posiadacza Rachunku przed dniem 1 sierpnia 2018 r. zachowują swoje dotychczasowe uprawnienia do czasu zmiany Karty Reprezentanta skutkującej nadaniem im statusu Reprezentanta głównego lub Reprezentanta dodatkowego.
- 2.18. Szczegółowy zakres uprawnień oraz funkcji udostępnionych w poszczególnych kanałach poszczególnym typom Reprezentantów został przedstawiony w Tabeli funkcjonalności i uprawnień, dostępnej na Stronie Internetowej Banku. Zmiana Tabeli funkcjonalności i uprawnień jest ogłaszana w formie komunikatu udostępnianego na Stronie Internetowej Banku i obowiązuje nie wcześniej niż od pierwszego Dnia Roboczego następującego po miesiącu, w którym została ogłoszona. Bank powiadamia pocztą elektroniczną lub za pośrednictwem Citibank Online o zmianie Tabeli funkcjonalności i uprawnień.
- 2.19. Działania Reprezentanta uważane są za działania Posiadacza Rachunku. Dyspozycje złożone lub autoryzowane przez Reprezentanta lub Osoby Uprawnione do Reprezentacji, w tym za pośrednictwem Citibank Online lub CitiPhone, jak również poprzez użycie Instrumentów Płatniczych, są wiążące dla Posiadacza Rachunku oraz uważa się je za złożone lub autoryzowane przez Posiadacza Rachunku.
- 2.20. Dla uchylenia wątpliwości, ilekroć Umowa lub niniejszy Regulamin odwołują się do pojęcia „Posiadacza Rachunku” należy przez to rozumieć również odwołanie do Reprezentanta w zakresie, w jakim wykonuje on prawa i obowiązki Posiadacza Rachunku.

ROZDZIAŁ 3. RACHUNEK BIEŻĄCY I RACHUNKI POMOCNICZE

- 3.1. Rachunek główny jest rachunkiem rozliczeniowym - bieżącym, prowadzonym w złotych polskich i oferowany jest, jako obowiązkowy element każdego Pakietu. Dodatkowe, pomocnicze rachunki rozliczeniowe otwierane są na wniosek Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta głównego na podstawie Umowy i Regulaminu.
- 3.2. Rachunki pomocnicze mogą być otwierane w walutach określonych w Tabeli Oprocentowania. Rachunek pomocniczy może w szczególności zostać otwarty jako rachunek zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, pod dotacje unijne lub jako inny, w tym gdy bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa wymagają prowadzenia takiego rachunku.
- 3.3. Posiadacz Rachunku będący osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, może otworzyć Konto Osobiste, jako konsument oraz skorzystać z możliwości powiązania obsługi między Rachunkiem a Kontem Osobistym, z zastrzeżeniem, że Konto Osobiste jest rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym niezwiązanym z prowadzeniem działalności gospodarczej, otwieranym dla osób fizycznych, i tym samym nie może być wykorzystywane przez Posiadacza Rachunku do dokonywania Transakcji związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

ROZDZIAŁ 4. RACHUNEK VAT

- 4.1. Bank otwiera i prowadzi dla każdego Posiadacza Rachunku Rachunek VAT. Otwarcie Rachunku VAT nie wymaga zawarcia umowy, a rachunek prowadzony jest zgodnie z przepisami Prawa Bankowego.
- 4.2. Posiadacz Rachunku lub Reprezentant główny może, przy zawieraniu Umowy lub w czasie jej obowiązywania złożyć wniosek o otwarcie i prowadzenie kolejnych Rachunków VAT, przy czym:
- a) dla jednego Rachunku Rozliczeniowego PLN nie może być prowadzony więcej niż jeden Rachunek VAT, oraz
 - b) jeden Rachunek VAT może być prowadzony dla jednego lub większej liczby Rachunków Rozliczeniowych PLN. Liczba Rachunków VAT nie może być większa niż liczba prowadzonych przez Bank dla danego Posiadacza Rachunku Rachunków Rozliczeniowych PLN. Przy wniosku o otwarcie drugiego lub kolejnych Rachunków VAT, Posiadacz Rachunku wskazuje, dla którego lub dla których Rachunków Rozliczeniowych PLN ma być prowadzony każdy z Rachunków VAT.
- 4.3. Posiadacz Rachunku lub Reprezentant główny może w każdym czasie złożyć wniosek o zamknięcie Rachunku VAT, jeżeli Bank prowadzi przynajmniej jeden inny Rachunek VAT dla danego Posiadacza Rachunku. Składając Dyspozycję zamknięcia Rachunku VAT Posiadacz Rachunku wskazuje inny Rachunek VAT prowadzony przez Bank, na który mają zostać przekazane środki z zamykanego Rachunku VAT, a w przypadku braku takiego wskazania, Bank pozostałą po rozliczeniu zamykanego Rachunku VAT kwotę przekaże na Rachunek VAT prowadzony dla Rachunku głównego. Posiadacz Rachunku lub Reprezentant główny może także złożyć wniosek o zmianę Rachunku VAT, który ma być prowadzony dla danego Rachunku Rozliczeniowego PLN.
- 4.4. Bank zawiadamia o numerze Rachunku VAT przy jego otwieraniu lub niezwłocznie po jego otwarciu; informacja taka udostępniana jest w Citibank Online oraz wskazywana jest na Wyciągu. Bank zawiadamia o obrotach na Rachunku VAT i jego saldzie w Citibank Online oraz na Wyciągu.
- 4.5. Rachunek VAT może zostać uznany albo obciążony wyłączenie w zakresie wynikającym z przepisów prawa.
- 4.6. Bank nie wydaje Instrumentów Płatniczych, w szczególności Karty Debetowej, do Rachunku VAT.
- 4.7. W zakresie przewidzianym przepisami prawa odnoszącymi się do Rachunków VAT, Bank może odmówić realizacji Transakcji odnoszącej się do Rachunku VAT lub Rachunku Rozliczeniowego PLN.

ROZDZIAŁ 5. OPROCENTOWANIE RACHUNKU

- 5.1. Jeżeli Umowa lub Tabela Oprocentowania nie stanowi inaczej, środki pieniężne gromadzone na Rachunku są oprocentowane według ustalonej przez Bank zmiennej stopy procentowej liczonej w stosunku rocznym.
- 5.2. Bank jest uprawniony do zmiany oprocentowania określonego w Tabeli Oprocentowania w ciągu 4 miesięcy od zmiany jednego z niżej wymienionych wskaźników, na następujących zasadach:
- a) dla rachunków prowadzonych w złotych:
 - a) w przypadku obniżenia poziomu którejkolwiek z następujących stóp: stopy referencyjnej, stopy lombardowej lub stopy depozytowej ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, publikowanych przez Narodowy Bank Polski, o przynajmniej 0,10 punktu procentowego Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Koncie w przedziale od 0,05 punktu procentowego do 3 punktów procentowych,
 - b) w przypadku wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) na poziomie minimum 0,25% liczonej rok do roku, publikowanej za poprzedni miesiąc kalendarzowy przez Główny Urząd Statystyczny, Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Koncie w przedziale od 0,05 punktu procentowego do 3 punktów procentowych,
 - c) w przypadku spadku którejkolwiek ze wskaźników: oprocentowania jednomiesięcznych pożyczek na polskim rynku międzybankowym (WIBOR jednomiesięczny) lub oprocentowania jednomiesięcznych depozytów na polskim rynku międzybankowym (WIBID jednomiesięczny), ustalonych jako średnia z pełnego miesiąca kalendarzowego o przynajmniej 0,01 punktu procentowego, publikowanych w serwisie informacyjnym Reuters, Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Koncie w przedziale od 0,05 punktu procentowego do 3 punktów procentowych;
 - b) dla rachunków prowadzonych w walutach wymienialnych w przypadku spadku którejkolwiek ze wskaźników: oprocentowania jednomiesięcznych kredytów oferowanych na rynku międzybankowym w Londynie (LIBOR jednomiesięczny), oprocentowania jednomiesięcznych kredytów w strefie euro (EURIBOR jednomiesięczny), oprocentowania jednomiesięcznych depozytów oferowanych na rynku międzybankowym w Londynie (LIBID jednomiesięczny), oprocentowania jednomiesięcznych depozytów w strefie euro (EURIBID jednomiesięczny), ustalonych jako średnia z pełnego miesiąca kalendarzowego, o przynajmniej 0,001 punktu procentowego, Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Koncie w przedziale od 0,01 punktu procentowego do 3 punktów procentowych.
- 5.3. Bank jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania na Rachunku określonym w Tabeli Oprocentowania. Zmiany oprocentowania mogą być stosowane bez uprzedzenia, pod warunkiem, że są korzystniejsze dla Klientów Firmowych.
- 5.4. Zmiana wysokości stopy procentowej nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia. Zmiana wysokości stopy procentowej obowiązuje od dnia określonego przez Bank. Informacje o aktualnie obowiązującym oprocentowaniu są dostępne w Oddziałach Banku, a także są dostępne poprzez CitiPhone oraz na Stronie Internetowej Banku.

- 5.5. Odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku naliczane są w walucie tego Rachunku od dnia wpłaty na Rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków z Rachunku (włącznie).
- 5.6. Jeżeli nie zostało to odmiennie uregulowane w Umowie, odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku wypłaca się za miesięczne okresy obrachunkowe albo w przypadku rozwiązania Umowy, do dnia poprzedzającego dzień jej rozwiązania. Odsetki naliczone w danym okresie obrachunkowym dopisuje się do salda Rachunku w **ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego** albo w dniu rozwiązania Umowy, odpowiednio.
- 5.7. Środki zgromadzone na Rachunku VAT mogą być oprocentowane, jeżeli wynika to z Tabeli Oprocentowania. W przypadku oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku VAT Bank uznaje kwotę odsetek Rachunek Rozliczeniowy PLN, dla którego prowadzony jest dany Rachunek VAT, chyba że złożono Dyspozycję uznawania innego Rachunku Rozliczeniowego PLN.
- 5.8. Odsetki na Rachunku są naliczane za faktyczną liczbę dni w wysokości 1/365 (dla PLN, GBP, CZK, NOK, CAD, AUD, HUF) oraz 1/360 (dla EUR, USD, CHF, DKK, SEK) oprocentowania rocznego za każdy dzień, licząc od dnia wpłaty, jeżeli jest to Dzień Roboczy (jeżeli dzień wpłaty nie przypada w Dzień Roboczy, to od następującego po nim Dnia Roboczego), do dnia poprzedzającego wypłatę i dopisywane są do Rachunku zgodnie z pkt 5.6.

ROZDZIAŁ 6. OPŁATY I PROWIZJE

- 6.1. Za usługi świadczone w związku z prowadzeniem Rachunku Bank pobiera opłaty i prowizje określone w aktualnej TOiP właściwej dla danego Pakietu, przy czym otwarcie i prowadzenie Rachunku VAT wolne jest od prowizji i opłat. Opłata pobierana jest w kolejnym miesiącu kalendarzowym, następującym po miesiącu, w którym była świadczona usługa. Miesięczne opłaty za Karty pobierane są z Rachunku, do którego podpisana jest aktualnie dana Karta, co miesiąc, licząc od dnia jej wydania, przez cały czas trwania Umowy.
- 6.2. Opłata za Pakiet jest naliczana miesięcznie w ciężar Rachunku głównego. Miesięczna opłata za Rachunek pomocniczy, jeżeli nie zawiera się w opłacie za Pakiet, jest pobierana z tego rachunku. Należne opłaty i prowizje transakcyjne wynikające z Dyspozycji składanych poprzez CitiPhone lub w Oddziałach Banku są na bieżąco zapisywane w ciężar Rachunku wskazanego przez Posiadacza Rachunku. W pozostałych przypadkach obciążany jest Rachunek, na którym Transakcja została zainicjowana. Inne opłaty księgowane są w ciężar Rachunku głównego. Bank może pobrać opłatę za Pakiet oraz inne opłaty i prowizje, obciążając inny Rachunek należący do Posiadacza Rachunku, do czego Posiadacz upoważnia Bank. W przypadku naliczenia opłaty na Rachunku prowadzonym w walucie obcej, do przeliczenia opłaty na walutę Rachunku, Bank stosuje kurs sprzedaży obowiązujący w momencie księgowania opłaty. Powyższe kursy dostępne są na Stronie Internetowej Banku (www.citibank.pl), w Usłudze bankowości telefonicznej CitiPhone lub w Oddziałach.
- 6.3. Bank jest uprawniony do zmiany TOiP w zakresie podwyższenia wysokości opłat albo wprowadzenia nowych opłat w przypadku:
 - a) wprowadzenia nowych usług, o ile zapewni to należyte wykonywanie Umowy, nie będzie naruszało interesu Posiadacza Rachunku oraz nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Posiadacza Rachunku z tytułu Umowy w przypadku nieskorzystania z nowej usługi;
 - b) zmiany zakresu lub formy usług dotychczas świadczonych na podstawie Umowy, o ile zapewni to należyte wykonywanie Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Posiadacza Rachunku;
 - c) zwiększenia faktycznych kosztów ponoszonych przez Bank, tj.:
 - kosztów związanych z wydaniem nowych lub zmianą istniejących rekomendacji, zaleceń albo decyzji przez organy nadzorujące działalność Banku, mające wpływ na podwyższenie kosztów ponoszonych przez Bank w związku z świadczeniem usług na podstawie Umowy;
 - kosztów związanych z wydaniem nowych lub zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wytycznych organów nadzoru odnoszących się do wykonywania Umowy mających wpływ na podwyższenie kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usług na podstawie Umowy;
 - kosztów faktycznych ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usługi na podstawie Umowy lub wzrostu pracochłonności takiej usługi, za którą opłata jest pobierana; przy czym zmiana którejkolwiek pozycji z TOiP w takim przypadku nie może być wyższa niż o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości lub stanowić więcej niż 200% wzrostu kosztu;
 - d) wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) na poziomie minimum 0,25% liczonej rok do roku, publikowanej za poprzedni miesiąc kalendarzowy przez Główny Urząd Statystyczny, przy czym zmiana którejkolwiek pozycji z TOiP w takim przypadku nie może być wyższa niż o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości.Ograniczenie zmiany o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości wymienione w punktach powyżej nie dotyczy przypadków, gdy do TOiP wprowadzane są nowe pozycje lub gdy dotychczasowa odpłatność wynosiła 0 złotych.
- 6.4. Informację o każdej zmianie TOiP Bank doręcza Posiadaczowi Rachunku w postaci elektronicznej lub papierowej. Jeżeli w terminie 30 dni od dnia doręczenia informacji, o której mowa w zdaniu poprzednim, Posiadacz Rachunku nie złoży pisemnego wypowiedzenia Umowy, nowe stawki opłat i prowizji wiążą strony od daty ich wprowadzenia określonej przez Bank, nie wcześniej jednak niż po upływie 30-dniowego okresu liczonego od dnia doręczenia. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku rozwiązanie Umowy następuje po upływie 30 dni od dnia doręczenia Posiadaczowi Rachunku informacji o zmianie TOiP. Informacje o aktualnie obowiązującej wysokości opłat i prowizji podawane są do wiadomości publicznej w Oddziałach Banku, a także są dostępne poprzez CitiPhone oraz na Stronie Internetowej Banku.
- 6.5. W przypadku operacji wskazanych w TOiP rozliczanie opłat następuje poprzez pobranie jednej opłaty abonamentowej za nieograniczoną ilość operacji w ciągu miesiąca kalendarzowego lub poprzez pobieranie opłat za poszczególne operacje. Opłata abonamentowa jest pobierana nie wcześniej niż pierwszego Dnia Roboczego następującego po miesiącu, którego dotyczy. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie zrezygnować z rozliczania poprzez pobieranie jednej opłaty abonamentowej i wybrać naliczanie opłat za poszczególne operacje. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie ponownie wybrać rozliczanie poprzez pobieranie jednej opłaty abonamentowej. Posiadacz Rachunku może dokonać wyboru sposobu rozliczania w Oddziale Banku, za pomocą CitiPhone lub poprzez Citibank Online.

ROZDZIAŁ 7. WYCIĄGI Z RACHUNKU I INNA KORESPONDENCJA

- 7.1. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, wszelkie zawiadomienia, powiadomienia oraz inna korespondencja do Posiadacza Rachunku związane lub wynikające z Umowy lub Regulaminu będą:
 - wysyłane pocztą elektroniczną na Główny Adres Poczty Elektronicznej lub
 - wysyłane kurierem lub pocztą (w tym listem zwykłym lub przesyłką rejestrowaną wedle uznania Banku) na Adres do Korespondencji lub
 - doręczane osobiście.
- 7.2. Wszelkie zawiadomienia, powiadomienia oraz inna korespondencja skierowane do Posiadacza Rachunku będą uważane za doręczone:
 - jeżeli zostały wysłane pocztą elektroniczną - w dniu wysłania,
 - jeżeli zostały doręczone osobiście lub kurierem - w dniu faktycznego otrzymania,
 - jeżeli zostały wysłane pocztą - w dniu doręczenia, przy czym w przypadku braku potwierdzenia odbioru za doręczenie uznaje się siódmy dzień od dnia nadania.
- 7.3. Posiadacz Rachunku lub Reprezentant główny może dokonać zmiany wskazanego w Umowie Adresu do Korespondencji, a zmiana taka staje się skuteczna z chwilą otrzymania przez Bank informacji o niej. Niezależnie od innych postanowień niniejszego Regulaminu, korespondencja może być kierowana na adres Posiadacza Rachunku wskazanego w publicznie dostępnych rejestrach, w tym Krajowym Rejestrze Sądowym lub Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
- 7.4. Ilekroć Regulamin odwołuje się do komunikacji Banku z Posiadaczem Rachunku z użyciem adresu poczty elektronicznej lub numeru telefonu komórkowego, rozumie się przez to ostatni wskazany Bankowi przez Posiadacza Rachunku Główny Adres E-mail lub Główny Numer Telefonu Komórkowego. Zarejestrowany w Banku Główny Adres Poczty Elektronicznej lub Główny Numer Telefonu Komórkowego powinien być używany wyłącznie przez odpowiednio Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta.
- 7.5. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do kontrolowania stanu środków w ramach swojego Rachunku.
- 7.6. Bank przekazuje informację o zmianach stanu Rachunku z ustaleniem salda w postaci Wyciągu udostępnianego za pośrednictwem Citibank Online (Wyciąg Elektroniczny) w cyklu wskazanym przez Posiadacza Rachunku, w języku polskim bądź angielskim. Na wyciągu prezentowane są dane dotyczące wszystkich Rachunków oraz Rachunków VAT prowadzonych dla danego Posiadacza Rachunku.
- 7.7. Bank udostępnia Wyciąg Elektroniczny za pośrednictwem Citibank Online, na wniosek Posiadacza Rachunku wysyła dodatkowo powiadomienie na Główny Adres Poczty Elektronicznej.
- 7.8. Na wniosek Posiadacza Rachunku, który otrzymuje Wyciąg Elektroniczny, Bank przesyła dodatkowy Wyciąg Papierowy na Adres do Korespondencji.

- 7.9. Za udostępnienie Wyciągu Bank pobiera opłatę zgodnie z TOiP.
- 7.10. Bank zobowiązuje się do udostępniania Wyciągu Elektronicznego najpóźniej w drugim Dniu Roboczym po terminie jego wygenerowania, rozumianym jako ostatni dzień objęty wyciągiem, jeśli zgłoszenie woli korzystania z usługi Wyciąg Elektroniczny nastąpiło, co najmniej na dwa Dni Robocze przed tym terminem. W przeciwnym razie usługa Wyciąg Elektroniczny zostanie być świadczona od następnego cyklu generowania wyciągu.
- 7.11. Bank informuje, że korzystanie z poczty elektronicznej lub internetowych metod transmisji danych, związane jest z ryzykiem nieautoryzowanego dostępu do przesyłanych danych w przypadku ich przejęcia, modyfikacji zawartości przesyłanych danych, utraty poufności przekazywanych danych, opóźnień w dostarczeniu danych wynikających z awarii systemów transmisji lub ich niewydolności i innych negatywnych skutków będących poza kontrolą Banku.
- 7.12. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zawiadomić Bank w terminie 7 dni kalendarzowych w przypadku nieotrzymania Wyciągu wysłanego przez Bank zgodnie z postanowieniami pkt 7.6., 7.7. lub pkt 7.8. Regulaminu.
- 7.13. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do sprawdzania Transakcji oraz sald wyszczególnionych na Wyciągu. Posiadacz Rachunku obowiązany jest zawiadomić Bank niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni od dnia obciążenia Rachunku albo od dnia, w którym Transakcja miała być wykonana, o niezgodności sald lub Transakcji na Wyciągu. W przypadku dokonania błędnego zapisu księgowego na Rachunku, Bank ma prawo do skorygowania takiego zapisu (korekty/ storna), także, jeśli Bank przekazał Posiadaczowi Rachunku informacje lub Wyciąg zawierające błędne saldo. W takim przypadku Bank niezwłocznie na Wyciągu powiadomi Posiadacza Rachunku o dokonaniu korekty/ storna błędnego zapisu.
- 7.14. W przypadku braku dostępu do Citibank Online, Bank jest upoważniony do doręczenia nieodpłatnie Wyciągu w formie papierowej na Adres Korespondencyjny Klienta Firmowego.
- 7.15. Na wniosek uprawnionego Dostawcy Trzeciego wydającego instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej, działającego zgodnie z zasadami wynikającymi z ustawy o usługach płatniczych, Bank niezwłocznie potwierdza dostępność na Rachunku kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę, jeżeli Posiadacz Rachunku udzielił Bankowi zgody na udzielenie odpowiedzi na wnioski takiego Dostawcy Trzeciego dotyczące potwierdzenia, że kwota odpowiadająca określonej transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę jest dostępna na Rachunku. Potwierdzenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, polega na udzieleniu odpowiedzi „tak” albo „nie” i nie obejmuje podania salda Rachunku.
- 7.16. Posiadacz Rachunku może udzielić zgody, o której mowa w pkt 7.15. dokonując silnego uwierzytelnienia wywołanego przez Bank. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie odwołać udzieloną zgodę.
- 7.17. Posiadacz Rachunku może zwrócić się do Banku o przekazanie danych identyfikujących Dostawcę Trzeciego, o którym mowa w pkt 7.15. oraz informacji o udzielonej temu Dostawcy Trzeciemu odpowiedzi.

ROZDZIAŁ 8. DYSPOZYCJE

- 8.1. Bank wykonuje Dyspozycję, jeśli środki na Rachunku są wystarczające do jej wykonania oraz pokrycia wszystkich opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu jej wykonania oraz jeśli nie istnieje żadne ograniczenie, co do dysponowania środkami na Rachunku.
- 8.2. Jeżeli środki zgromadzone na rachunku bieżącym nie wystarczą do zrealizowania wszystkich złożonych Dyspozycji, Bank zrealizuje Dyspozycje według kolejności wpływu do Banku, a jeśli ustalenie kolejności wpływu nie będzie możliwe lub będzie znacznie utrudnione, Bank ustali kolejność ich realizowania.
- 8.3. Warunkiem wykonywania przez Bank Dyspozycji złożonych w Oddziale lub złożonych korespondencyjnie, w formie pisemnej jest uprzednie złożenie przez osobę fizyczną uprawnioną do składania tych Dyspozycji wzoru podpisu.
- 8.4. Bank może żądać od Posiadacza Rachunku udzielenia dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania Dyspozycji. Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność za zgodność złożonej Dyspozycji z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności prawa dewizowego, jak również za uzyskanie wymaganych zezwoleń dewizowych i innych koniecznych dokumentów. Bank odmówi wykonania Dyspozycji w razie uzasadnionego podejrzenia, że jej wykonanie naruszałoby jakiegokolwiek powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
- 8.5. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do prowadzenia działalności zgodnie z przepisami prawa oraz wykorzystywania Rachunku w celu określonym w Umowie i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Jednocześnie Strony niniejszym uzgadniają, że Rachunek nie będzie służył do rozliczeń Transakcji objętych sankcjami międzynarodowymi, w tym sankcjami przyjętymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską oraz Stany Zjednoczone Ameryki, o których zakresie i charakterze informacje dostępne są na stronach internetowych prowadzonych przez wyżej wymienione organizacje i w przypadku sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki na stronie internetowej Office of Foreign Assets Control (OFAC), a także na Stronie Internetowej Banku.
- 8.6. Warunkiem wykonania Dyspozycji jest dostarczenie Bankowi przez Posiadacza Rachunku kompletnych i dokładnych instrukcji, w szczególności w zakresie niezbędnym dla przeprowadzenia na Rachunku Transakcji określonej w Dyspozycji lub potwierdzenie w przypadku transakcji Pay-By-Link (Płacę z Citi Handlowy). Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność za poprawność i dokładność dostarczonych instrukcji. W przypadku, gdy udzielone instrukcje uniemożliwiają wykonanie Dyspozycji, Bank może odmówić wykonania takiej Dyspozycji. Bank może także odmówić wykonania złożonej Dyspozycji, gdy zachodzi podejrzenie, że podmiot składający Dyspozycję nie jest do tego uprawniony lub że dostęp do Rachunku jest nielegalny.
- 8.7. W przypadku realizowania krajowych oraz zagranicznych rozliczeń międzybankowych i otrzymania dyspozycji obciążenia lub otrzymania dyspozycji uznania Rachunku Posiadacza Rachunku Bank wykonuje ją wyłącznie na podstawie numeru rachunku bankowego wskazanego w dyspozycji.
- 8.8. W przypadku, gdy wykonanie jednej Dyspozycji uniemożliwia całkowite lub częściowe wykonanie innej Dyspozycji lub też budzi wątpliwości, co do prawidłowej realizacji Dyspozycji przez Bank, Bank ma prawo wstrzymać się z wykonaniem Dyspozycji do czasu przedstawienia pisemnego dowodu uzgodnienia stanowiska Reprezentantów lub Osób Uprawnionych do Reprezentacji albo przedstawienia prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie dysponowania Rachunkiem. Postanowienie zdania poprzedzającego stosuje się w szczególności w wypadku, w którym istnieje spór, co do osoby i zakresu uprawnień Posiadacza Rachunku, Reprezentantów lub Osób Uprawnionych do Reprezentacji.
- 8.9. Bank ma prawo do dokonania dodatkowej weryfikacji składającego Dyspozycję.
- 8.10. Odwołanie umocowania do składania Dyspozycji, udzielonego określonemu Reprezentantowi w Karcie Reprezentanta, może być przekazane do Banku na zasadach określonych w Tabeli funkcjonalności i uprawnień, i jest skuteczne wobec Banku od chwili zweryfikowania przez Bank złożonych dokumentów oraz stwierdzenia poprawności i prawdziwości złożonych dokumentów.
- 8.11. Bank sprawdza tożsamość osoby składającej Dyspozycję. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania Dyspozycji w przypadku jakichkolwiek uzasadnionych wątpliwości, co do tożsamości lub uprawnień osoby składającej Dyspozycję, w szczególności w przypadku użycia niewłaściwego Kodu Identyfikacyjnego lub braku potwierdzenia innych informacji służących do jej identyfikacji albo zaistnienia sporu w zakresie uprawnienia do reprezentacji.
- 8.12. Bank, mając na względzie bezpieczeństwo środków na Rachunkach, może wprowadzić procedury zabezpieczające dotyczące każdej z form składania Dyspozycji przez Posiadaczy Rachunków, a w szczególności Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzania dyspozycji przelewów dokonywanych z Rachunku. W takim wypadku Bank ma prawo skontaktować się telefonicznie z jednym z Reprezentantów, upoważnionym przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta. Bank ma prawo do niezrealizowania Dyspozycji w przypadku jej odwołania przez Posiadacza Rachunku lub jeżeli uzyskane potwierdzenie telefoniczne w opinii Banku nie jest tożsame z treścią Dyspozycji dostarczonej do Banku. W przypadkach określonych przepisami prawa, Bank wymaga silnego uwierzytelnienia.
- 8.13. Przy realizacji Dyspozycji z rachunku lub wpłatach na rachunek dokonywanych w innej walucie niż waluta rachunku, o ile postanowienia Regulaminu nie stanowią inaczej do przeliczeń stosuje się kursy walutowe Banku obowiązujące w chwili przyjęcia przez Bank Dyspozycji. Kurs waluty ustalany jest na podstawie kursów kupna i sprzedaży walut z rynku międzybankowego. Kurs sprzedaży powiększany jest o marżę Banku, a kurs kupna pomniejszany jest o marżę Banku. Z uwagi na niezależną od Banku zmienność kursów z rynku międzybankowego, zmiany obowiązujących w Banku tabel kursów walut dokonywane są bez uprzedzenia. Zasadę opisaną w niniejszym ustępie stosuje się do transakcji Kartą Debetową w wyniku, których następuje uznanie Rachunku, za wyjątkiem tych transakcji Kartą Debetową stanowiących zwrot zrealizowanych wcześniej transakcji Kartą Debetową, w wyniku, których następuje uznanie tego samego Rachunku, które obciążyla pierwotna transakcja: **gdy zwrot transakcji następuje w ciągu 90 dni od daty rozliczenia transakcji płatniczej przy użyciu Karty Debetowej i kod autoryzacji transakcji zwrotu jest zbieżny/tożsamy z kodem autoryzacji oryginalnej transakcji płatniczej przy użyciu Karty Debetowej**, w przypadku tych transakcji stosuje się kurs kupna lub kurs sprzedaży waluty, w zależności odpowiednio do tego, który kurs był zastosowany przy pierwotnej transakcji obciążającej Rachunek.

- 8.14. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania Dyspozycji dla kwot mniejszych niż jedną jednostkę danej waluty.
- 8.15. Aktualne kursy walut obowiązujące w Banku są prezentowane w tabelach kursowych udostępnianych Klientom Firmowym poprzez Citibank Online, poprzez CitiPhone oraz na Stronie Internetowej Banku (<https://www.online.citibank.pl/kursy-walut/index.html>). Informacje o zastosowanych kursach walut Bank prezentuje w opisie transakcji podanym na Wyciągu.
- 8.16. Kursy Tabelowe publikowane są w dniach ogłaszania kursu średniego przez Narodowy Bank Polski i mają zastosowanie do transakcji z przewalutowaniem dokonywanych przy użyciu Karty Debetowej wydanej do Rachunku. Kursy Tabelowe mają zastosowanie także do wszystkich transakcji z przewalutowaniem, które nie są transakcjami dokonywanymi przy użyciu Karty Debetowej, a ich równowartość jest niższa niż 1 USD oraz do pozostałych transakcji po godzinie 23:00 w piątek, do godziny 23:00 w niedzielę, a także w pierwszy i drugi dzień Świąt Bożego Narodzenia, Wielkanoc oraz 1 stycznia każdego roku, z zastrzeżeniem pkt. 8.17.
- 8.17. W dniach, w których Bank nie publikuje Kursów Tabelowych, transakcje o których mowa w pkt. 8.16. są rozliczane w oparciu o obowiązującą tabelę Kursów Walut z ostatniego poprzedzającego Dnia Roboczego.
- 8.18. Kursy Tabelowe ustalane są na podstawie średnich Kursów Online z godziny 9:00 oraz 16:30 od poniedziałku do czwartku oraz z godziny 9:00, 16:30 i 23:00 w piątek, w dniach ogłaszania kursu średniego przez Narodowy Bank Polski. Źródłem Kursów Online są aktualne, referencyjne kursy kupna i sprzedaży walut publikowane przez agencję informacyjną Thomson Reuters pod kodem RIC właściwym dla danej pary walutowej (gdzie RIC to z ang. Reuters Instrument Code), dostępne na Stronie Internetowej Banku (<https://www.online.citibank.pl/kursy-walut/>), skorygowane o marżę Banku w wysokości 5% (marża jest dodawana do kursu sprzedaży Banku, oraz odejmowana od kursu kupna Banku). Bank może zaproponować Klientowi Firmowemu korzystniejszą, niższą marżę.
- 8.19. Bank, wykonując Dyspozycję złożoną przez Posiadacza Rachunku lub w imieniu Posiadacza Rachunku do Odbiorcy, którego dostawca usług płatniczych znajduje się na obszarze Państwa Członkowskiego, zapewnia, żeby rachunek tego dostawcy został uznany kwotą Transakcji płatniczej nie później niż:
- a) do końca następnego Dnia Roboczego po momencie otrzymania przez Bank Dyspozycji, jeżeli Transakcja:
- jest w złotych lub euro i na rachunek dostawcy usług płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - w euro i na rachunek dostawcy usług płatniczych w innym Państwie Członkowskim,
 - obejmuje nie więcej niż jedno przeliczenie waluty między euro a walutą Państwa Członkowskiego spoza obszaru euro, pod warunkiem, że wymagane przeliczenie waluty jest dokonane w danym Państwie Członkowskim spoza strefy euro, a w przypadku transgranicznych transakcji płatniczych, że przelew transgraniczny jest dokonany w euro
- oraz
- b) do końca czwartego Dnia Roboczego po momencie otrzymania przez Bank Dyspozycji w pozostałych przypadkach.
- W przypadku innych Transakcji płatniczych niż określone powyżej, gdy jeden z dostawców usług płatniczych znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub innego Państwa Członkowskiego, a drugi dostawca znajduje się na terytorium innego państwa, wskazane wyżej terminy stosuje się w odniesieniu do tych części danej Transakcji płatniczej, które są realizowane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub innego Państwa członkowskiego.
- 8.20. Bank ma prawo odmówić wykonania autoryzowanej Dyspozycji, jeżeli:
- z uzasadnionych powodów podejrzewa, że jej wykonanie związane jest z działalnością przestępczą lub
 - z uzasadnionych powodów uważa, że jej wykonanie może prowadzić do naruszenia zobowiązań wynikających z Umowy, przepisów prawa, regulacji, zasad lub innych obowiązków, które mają zastosowanie do działalności Banku lub
 - Posiadacz Rachunku nie dysponuje środkami niezbędnymi do jej wykonania lub wykonanie Dyspozycji (razem z naliczonymi opłatami i prowizjami) powodowałoby przekroczenie ustalonych limitów lub naruszenie istniejących ograniczeń lub
 - Dyspozycja jest niejasna, niekompletna lub złożona w innej niż wymagana formie,
 - w innych przypadkach określonych w Regulaminie lub umowie zawartej z Posiadaczem Rachunku lub
 - Dyspozycja została złożona przez podmiot lub osobę do tego nieuprawnioną.
- Jeżeli nie zakazują tego przepisy prawa mające zastosowanie, Bank będzie dostarczał lub udostępniał Posiadaczowi Rachunku powiadomienie o odmowie wykonania Dyspozycji, przy użyciu środków porozumiewania się na odległość, za pośrednictwem Odbiorcy lub środków komunikacji elektronicznej.
- 8.21. W przypadku nadania wszystkim Rachunkom Posiadacza Rachunku statusu Rachunek Nieaktywny, dostęp do Rachunków zostanie przywrócony przez Bank po złożeniu osobiście w Oddziale Banku odpowiedniej Dyspozycji w tym zakresie przez Posiadacza Rachunku albo osobę uprawnioną do zlecenia Transakcji zgodnie z dokumentacją posiadaną przez Bank. Zmiana statusu Rachunku Nieaktywnego na aktywny jest możliwa w CitiPhone wyłącznie wtedy, gdy przynajmniej jeden Rachunek jest aktywny.
- 8.22. Jeżeli nie zakazują tego przepisy prawa mające zastosowanie i nie jest to nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa, Bank będzie niezwłocznie informował Posiadacza Rachunku o zablokowaniu możliwości korzystania z Instrumentu Płatniczego oraz jego przyczynach, przy użyciu środków zdalnego porozumiewania się na odległość, za pośrednictwem Odbiorcy lub środków komunikacji elektronicznej.
- 8.23. W przypadku, gdy Transakcja jest inicjowana przez Posiadacza Rachunku jako Płatnika, Posiadacz Rachunku nie może odwołać lub zmienić Dyspozycji od chwili jej otrzymania przez Bank. Odwołanie lub zmiana Dyspozycji po upływie tego terminu są możliwe jedynie za zgodą Banku i na podstawie odrębnej instrukcji. Bank ma wówczas prawo pobrać opłatę za odwołanie lub zmianę Dyspozycji. Powyższe nie dotyczy zleceń z odroczonym terminem płatności, w tym zleceń stałych lub jednorazowych przelewów z datą przyszłą, które mogą zostać odwołane do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień wykonania zlecenia.
- 8.24. W przypadku Dyspozycji dotyczącej transakcji płatniczej realizowanej z datą przyszłą (w tym zlecenia stałego oraz zlecenia rozpoczynającego się w dniu, w którym Posiadacz Rachunku, jako płatnik przekazał Bankowi do dyspozycji środki pieniężne na wykonanie takiego zlecenia), Posiadacz Rachunku może dokonać odwołania lub modyfikacji Dyspozycji do Dnia Roboczego poprzedzającego dzień realizacji Dyspozycji.
- 8.25. Z zastrzeżeniem pkt 8.23 i 8.24. powyżej, w przypadku, gdy Transakcja jest inicjowana przez uprawnionego Dostawcę Trzeciego lub przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, odwołanie i modyfikacja Dyspozycji nie są możliwe po udzieleniu temu Dostawcy Trzeciemu zgody na zainicjowanie transakcji płatniczej za jego pośrednictwem albo po udzieleniu Odbiorcy zgody na wykonanie transakcji płatniczej.
- 8.26. Po upływie terminów określonych w pkt 8.23. i 8.24. powyżej, Dyspozycję można odwołać wyłącznie, jeżeli uzgodnią to między sobą Posiadacz Rachunku i odpowiedni dostawca (Bank lub Dostawca Trzeci). W przypadkach, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, odwołanie lub modyfikacja Zlecenia płatniczego po upływie terminów określonych w pkt 8.23. oraz 8.24. wymaga również zgody Odbiorcy.
- 8.27. Zgody na wykonanie transakcji płatniczej można również udzielić za pośrednictwem Odbiorcy albo dostawcy Odbiorcy oraz za pośrednictwem uprawnionego Dostawcy Trzeciego.

ROZDZIAŁ 9. PRZELEWY I POLECENIA ZAPŁATY

- 9.1. Bank uznaje, że w sposób właściwy autoryzowano wykonanie przez Bank Dyspozycji polecenia przelewu, w tym przelewu z datą przyszłą lub stałego zlecenia, zgodnie ze złożoną Dyspozycją, jeżeli Dyspozycja została złożona:
- a) osobiście w Oddziale Banku po uprzednim zweryfikowaniu tożsamości osoby składającej Dyspozycję za pomocą dokumentu stwierdzającego tożsamość lub za pomocą Karty Debetowej lub Karty Identyfikacyjnej i wprowadzeniu odpowiednio PIN Karty Debetowej lub PIN Karty Identyfikacyjnej lub potwierdzeniu złożenia Dyspozycji podpisem osoby składającej Dyspozycję;
- b) poprzez CitiPhone zgodnie z zasadami **uwierzytelnienia** Dyspozycji składanych w tym kanale;
- c) poprzez Citibank Online zgodnie z zasadami **uwierzytelnienia** Dyspozycji składanych w tym kanale.
- 9.2. Bank rozpoczyna wykonanie uwierzytelnionej Dyspozycji z chwilą jej otrzymania, z uwzględnieniem tego, że Bank i Posiadacz Rachunku mogą uzgodnić, iż wykonanie Dyspozycji rozpoczyna się:
- określonego dnia,
 - pod koniec wskazanego okresu,
 - w dniu, w którym Posiadacz Rachunku przekazał do Dyspozycji Banku środki pieniężne na wykonanie Dyspozycji.
- W przypadku, gdy Dyspozycja została otrzymana przez Bank:
- w dniu niebędącym dla Banku Dniem Roboczym lub
 - w Dniu Roboczym, ale po godzinach granicznych określonych przez Bank w Wykazie Godzin Granicznych,

uznaje się, że Dyspozycja została otrzymana przez Bank pierwszego Dnia Roboczego następującego po tym dniu. Postanowienia zdania poprzedzającego stosuje się odpowiednio do określenia momentu, w którym środki pieniężne przychodzące na Rachunek zostały otrzymane przez Bank.

- 9.3. W przypadku Dyspozycji wymagających wcześniejszego telefonicznego potwierdzenia ich poprawności przez uprawnionego Reprezentanta, za moment przyjęcia Dyspozycji do realizacji przyjmuje się moment potwierdzenia Dyspozycji przez Reprezentanta. W przypadku dokonywania Transakcji przy użyciu Karty Debetowej za moment otrzymania zlecenia uznaje się moment otrzymania od Organizacji Płatniczej przez Bank informacji (plik rozliczeniowy) dotyczącej Transakcji.
- 9.4. Bank wykonuje Dyspozycje przelewów w następujących walutach: dolar australijski (AUD), dolar kanadyjski (CAD), frank szwajcarski (CHF), korona czeska (CZK), korona duńska (DKK), euro (EUR), funt brytyjski (GBP), forint węgierski (HUF), jen japoński (JPY), korona norweska (NOK), złoty polski (PLN), korona szwedzka (SEK), dolar amerykański (USD). Dyspozycje przelewów składane poprzez Citibank Online są realizowane w: CHF, DKK, EUR, GBP, PLN, SEK, USD. W przypadku umożliwienia przez Bank wykonywania Dyspozycji w innej walucie niż wyżej wymieniona, niniejszy Regulamin będzie miał zastosowanie bez konieczności dokonywania zmian.
- 9.5. Posiadacz Rachunku może ustanowić zlecenie stałe lub jednorazowy przelew z datą przyszłą. W przypadku ustanowienia, modyfikacji lub rezygnacji z ww. Dyspozycji, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zgłosić ten fakt w Banku co najmniej na jeden Dzień Roboczy przed terminem realizacji zlecenia. Zlecenie zostanie wykonane w przypadku zapewnienia na danym Rachunku wystarczającej kwoty środków na jeden Dzień Roboczy przed wyznaczoną datą realizacji zlecenia stałego lub przelewu z datą przyszłą. Niezapewnienie na danym Rachunku wystarczających środków na jeden Dzień Roboczy przed wyznaczoną datą realizacji zlecenia stałego lub przelewu z datą przyszłą może stanowić podstawę do odmowy wykonania autoryzowanej operacji.
- 9.6. Pod rygorem odmowy wykonania autoryzowanej operacji, zlecenie stałe oraz przelew z datą przyszłą mogą być ustanawiane jedynie w złotych polskich, a Rachunek wskazany do obciążenia musi być prowadzony w złotych polskich.
- 9.7. Bank udostępnia Posiadaczowi Rachunku jako Płatnikowi, możliwość korzystania z usługi Polecenia Zapłaty, z zastrzeżeniem uprzedniego uzyskania odpowiedniej zgody Posiadacza Rachunku na obciążanie jego Rachunku kwotą Transakcji zainicjowanej przez Odbiorcę, oraz spełnienia innych dodatkowych warunków, jakie mogą wynikać z przyjętych w obrocie międzybankowym zasad wykonywania usług Polecenia Zapłaty. Posiadacz Rachunku wyraża jako Płatnik zgodę na wykonanie Transakcji zainicjowanej przez Odbiorcę w ramach usługi Polecenie Zapłaty, poprzez złożenie Dyspozycji pisemnej w Oddziale Banku lub poprzez Dyspozycję złożoną w Citibank Online lub CitiPhone. W przypadku modyfikacji lub rezygnacji z usługi Polecenia Zapłaty, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zgłosić ten fakt w Oddziale Banku nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony z Bankiem dzień obciążenia Rachunku.
- 9.8. Bank realizuje Polecenie Zapłaty w złotych polskich lub w euro (Polecenie Zapłaty SEPA) na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa. Polecenie Zapłaty zostanie wykonane w przypadku zapewnienia na danym Rachunku wystarczających środków na jeden Dzień Roboczy przed wyznaczoną datą jego realizacji. Brak środków na danym Rachunku na jeden Dzień Roboczy przed wyznaczoną datą stanowi podstawę do odmowy wykonania Polecenia Zapłaty.
- 9.9. Bank realizuje Polecenie Zapłaty SEPA tylko w schemacie: przedsiębiorca - klient indywidualny.
- 9.10. Jeśli Rachunek Posiadacza Rachunku będącego beneficjentem przelewu podany w poleceniu przelewu przez zleceniodawcę przelewu różni się pod względem waluty od waluty płatności podanej w otrzymanym poleceniu przelewu, kwota płatności zostanie przeliczona na walutę uznawanego Rachunku według kursu wymiany waluty obowiązującego w Banku w momencie realizacji zlecenia, z wyjątkiem odrębnych ustaleń pomiędzy Posiadaczem Rachunku i Bankiem.
- 9.11. Przelewy Express Elixir są realizowane w trybie natychmiastowym, a uznanie rachunku Odbiorcy kwotą przelewanych środków następuje z chwilą złożenia Zlecenia Płatniczego obejmującego Dyspozycję takiego przelewu. Możliwość realizacji Przelewu Express Elixir jest uzależniona od technicznej gotowości banku Odbiorcy do przyjęcia przelewu w ramach tej usługi. Bank informuje Klienta Firmowego o możliwości wykonania przelewu w ramach usługi Express Elixir przed przyjęciem zlecenia płatniczego obejmującego Dyspozycję Przelewu Express Elixir.
- 9.12. W systemie SORBNET obligatoryjnie realizowane są zewnętrzne polecenia przelewu w PLN na rachunki w bankach, instytucjach kredytowych, oddziałach instytucji kredytowych oraz oddziałach banków zagranicznych prowadzących działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, z wyłączeniem przelewów do ZUS i Urzędu Skarbowego, w kwocie równej lub większej niż 1 000 000 PLN.
- 9.13. W przypadku, w którym Bank odmówi Dostawcy Trzeciemu dostępu do Rachunku, gdy dostęp ten jest nieuprawniony lub nielegalny, Bank poinformuje Posiadacza Rachunku o takiej odmowie SMS na przekazany Bankowi Główny Numer Telefonu Komórkowego lub poprzez Citibank Online.
- 9.14. Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku informację o odmowie przed odmową dostępu. Jeżeli nie jest możliwe przekazanie Posiadaczowi Rachunku informacji przed odmową dostępu, Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku taką informację bezzwłocznie po takiej odmowie, nie później jednak niż w Dniu Roboczym następującym po dniu takiej odmowy. Bank nie informuje Posiadacza Rachunku o odmowie, jeżeli przekazanie takiej informacji nie byłoby właściwe ze względów bezpieczeństwa lub gdy byłoby sprzeczne z odrębnymi przepisami.

ROZDZIAŁ 10. WPLĄTY I WYPŁĄTY GOTÓWKOWE

- 10.1. Wpłaty na Rachunek mogą być dokonywane:
 - a) w formie przelewów na Rachunek dokonywanych za pośrednictwem innych banków lub placówek pocztowych;
 - b) za pośrednictwem bankomatów lub wpłatomatów wskazanych przez Bank;
 - c) w bankomatach z logo Banku z funkcją takiej wpłaty albo we wskazanych przez Bank wpłatomatach - w walutach obsługiwanych przez te urządzenia. Wykaz wpłatomatów wraz z ich lokalizacją Bank udostępnia Klientom Firmowym w Oddziałach, na stronie internetowej Banku (<https://www.citibank.pl/mapa-oddzialy-placowki-bankomaty-wplatomaty>) oraz za pośrednictwem Usługi bankowości telefonicznej CitiPhone;
 - d) w formie gotówkowej w Oddziałach Banku wskazanych przez Bank (lista Oddziałów Banku wraz z ich lokalizacją oraz informacją o walutach i nominalach, w których prowadzona jest obsługa kasowa, dostępna jest w Oddziałach Banku, w CitiPhone oraz na Stronie Internetowej Banku);
- 10.2. W przypadku wpłat na Rachunek dokonywanych w bankomatach z logo Banku lub we wskazanych przez Bank wpłatomatach z wykorzystaniem Karty Debetowej, wpłaty mogą być dokonywane wyłącznie w banknotach w walucie obsługiwanej w danym bankomacie lub wpłatomacie zgodnie z instrukcjami danego bankomatu lub wpłatomatu posiadającego taką funkcjonalność.
- 10.3. Do korzystania z Karty Debetowej w bankomatach wskazanych przez Bank odpowiednie zastosowanie mają postanowienia Rozdziału 16 niniejszego Regulaminu.
- 10.4. Sprawdzenie i przeliczenie kwoty wpłaty oraz uznanie Rachunku wpłaconą kwotą odbywa się:
 - a) natychmiast po dokonaniu wpłaty w przypadku wpłat w bankomatach z logo Banku,
 - b) niezwłocznie po otrzymaniu informacji o dokonanej wpłacie od niezależnego operatora - w przypadku wpłat we wpłatomatach wskazanych przez Bank.
- 10.5. W przypadku wpłat dokonywanych w Oddziałach Banku oraz w bankomatach z logo Banku lub we wskazanych przez Bank wpłatomatach z wykorzystaniem Karty Debetowej w dniu innym niż Dzień Roboczy, za datę dokonania wpłaty uznaje się pierwszy Dzień Roboczy następujący po dniu dokonania wpłaty.
- 10.6. Dyspozycję wpłaty gotówki uważa się za autoryzowaną, jeżeli:
 - a) została potwierdzona PIN Karty Debetowej lub poprzez Uwierzytelnienie w Urządzeniu Mobilnym lub
 - b) w przypadku dokonywania wpłaty w Oddziale Banku, została potwierdzona podpisem osoby uprawnionej do dokonywania wpłaty albo została potwierdzona PIN Karty Debetowej lub PIN Karty Identyfikacyjnej lub
 - c) w przypadku urządzenia, gdzie Transakcje inicjuje się poprzez potwierdzenie posiadania karty, uwierzytelnienie nastąpiło poprzez fizyczne przedstawienie Karty Debetowej w urządzeniu, o ile przepisy prawa nie wymagają stosowania silnego **uwierzytelnienia**.
- 10.7. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia lub zwrotu Posiadaczowi Rachunku zniszczonych lub wycofanych z obiegu banknotów, a także bilonu - monet innych niż złote polskie, jak również banknotów innych walut niż waluty, w których prowadzona jest obsługa kasowa określona przez Bank dla danego Oddziału Banku. W przypadku fałszywych znaków pieniężnych Bankowi przysługuje prawo odmowy ich zwrotu.
- 10.8. Wpłatę na Rachunek w walucie innej niż waluta Rachunku wskazanego w treści otrzymanej Dyspozycji Bank przyjmuje do wykonania, jako Dyspozycję rozliczenia wpłaty na Rachunek wskazany w Dyspozycji, po przeliczeniu na walutę Rachunku według kursu walut obowiązującego w Banku w chwili wykonania przez Bank Dyspozycji, z wyjątkiem odrębnych ustaleń pomiędzy Posiadaczem Rachunku i Bankiem.

- 10.9. Bank zastrzega sobie prawo przyjmowania wpłat we wskazanych Oddziałach Banku w walutach obcych i nominałach, w których prowadzona jest obsługa kasowa w danym Oddziale Banku. Wykaz Oddziałów Banku wraz z ich lokalizacją oraz informacją o walutach i nominałach, dla których prowadzona jest obsługa kasowa, dostępny jest w Oddziałach Banku, na Stronie Internetowej Banku i w CitiPhone.
- 10.10. Wpłaty gotówki na Rachunek mogą być dokonane w walucie PLN, USD, EUR, GBP, CHF we wskazanych Oddziałach Banku. Wpłaty gotówki na Rachunek prowadzony w Banku w innych walutach niż PLN, USD, EUR, GBP, CHF dokonywane są po przewalutowaniu na walutę Rachunku jednej z walut, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.
- 10.11. Bank zastrzega sobie prawo wypłat w Oddziałach Banku w walutach obcych wyłącznie w walutach i nominałach, w których prowadzona jest obsługa kasowa. Bank zastrzega sobie możliwość dokonania wypłaty kwoty waluty obcej niebędącej wielokrotnością minimalnego nominału, określonego przez Bank dla danego Oddziału Banku, po przeliczeniu na złote polskie po kursie wymiany obowiązującym w Banku. Posiadacz Rachunku dokonujący wypłaty w walucie obcej niebędącej wielokrotnością nominału określonego przez Bank, otrzymuje pozostałą kwotę wypłaty w złotych polskich, po przeliczeniu na złote polskie po kursie wymiany obowiązującym w Banku.
- 9.12. Wypłaty gotówki z Rachunku we wskazanych Oddziałach Banku mogą być dokonane w walucie PLN, USD, EUR, GBP, CHF. Wypłaty gotówki z Rachunku prowadzonego w Banku w innej walucie niż USD, EUR, GBP, CHF dokonywane są z uwzględnieniem przewalutowania na jedną z walut, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.
- 10.13. Bank w TOiP określa kwotę, powyżej której Posiadacz Rachunku powinien zgłosić z wyprzedzeniem planowaną wypłatę gotówkową do realizacji w Oddziale Banku. Okres wyprzedzenia nie może być krótszy niż 3 Dni Robocze.
- 10.14. Dzienny maksymalny limit wypłat w bankomacie określa TOiP.
- 10.15. Wypłaty z bankomatów własnych Banku dokonywane są w walucie obsługiwanej w danym bankomacie zgodnie z instrukcjami danego bankomatu. Do korzystania z Karty Debetowej w bankomatach własnych Banku odpowiednie zastosowanie mają postanowienia Rozdziału 16 niniejszego Regulaminu.
- 10.16. Dyspozycję wypłaty gotówki uważa się za autoryzowaną, jeżeli została potwierdzona PIN Karty Debetowej lub poprzez Uwierzytelnienie w Urzędzeniu Mobilnym lub PIN Karty Identyfikacyjnej (wyłącznie w Oddziale) albo podpisem osoby uprawnionej do tej czynności (uwierzytelnienie podpisem może mieć miejsce w Oddziale lub w przypadkach, gdy przepisy prawa nie wymagają silnego uwierzytelnienia).

ROZDZIAŁ 11. USŁUGA BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ CITIBANK ONLINE

- 11.1. Posiadacz Rachunku może korzystać z Citibank Online wyłącznie poprzez Reprezentanta. Dostęp do Citibank Online jest umożliwiany po zawarciu Umowy i udostępniany po zalogowaniu się do systemu za pomocą Karty.
- 11.2. Za pomocą Citibank Online możliwe jest:
- uzyskiwanie informacji o stanie Rachunku i Transakcjach na Rachunku,
 - składanie Dyspozycji i przeprowadzanie Transakcji na Rachunku,
 - składanie reklamacji i zapytań,
 - składanie innych wniosków określonych przez Bank i udostępnionych w Citibank Online,
 - uwierzytelnienie** Transakcji lub inne czynności za pomocą Kodów Autoryzacyjnych, Uwierzytelnienia mobilnego (w tym z użyciem Kodu Autoryzacyjnego) lub metody określonej w pkt 11.21. niniejszego paragrafu.
- 11.3. Za pomocą Citibank Online możliwe jest - po przeprowadzeniu uwierzytelnienia - nawiązanie kontaktu z Bankiem i składanie Dyspozycji określonych i udostępnionych przez Bank zgodnie z Tabelą funkcjonalności i uprawnień.
- 11.4. Bank może udostępnić Posiadaczowi Rachunku programy, pliki komputerowe oraz urządzenia niezbędne w ocenie Banku do korzystania z Citibank Online.
- 11.5. Sposób funkcjonowania i obsługi Citibank Online opisany jest w odpowiednich instrukcjach obsługi dostępnych na Stronie Internetowej Banku. Instrukcje, o których mowa w poprzednim zdaniu, określają szczegółowe zasady uwierzytelnienia nadanych przez Bank uprawnień do korzystania z Citibank Online oraz zasady postępowania w związku z dostępem do Rachunku za pomocą Citibank Online.
- 11.6. Uwierzytelnienie w celu dostępu do Citibank Online następuje poprzez wprowadzenie nazwy użytkownika i hasła. W przypadkach, gdy przepisy prawa wymagają silnego **uwierzytelnienia**, Bank może wymagać także dodatkowego elementu **uwierzytelnienia**. W tym celu Bank może m.in. dokonywać weryfikacji instrumentu płatniczego lub urządzenia Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta metodą określoną w pkt 11.21.
- 11.7. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy oraz nieujawniania osobom trzecim wszelkich informacji, **w tym Kodów Identyfikacyjnych i Kodów Autoryzacyjnych**, których ujawnienie może spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo Transakcji zleczanych za pomocą Citibank Online, **w tym transakcji dokonywanych na odległość**. Posiadacz Rachunku zapewnia także zachowanie w tajemnicy i nieujawnianie tychże informacji przez Reprezentantów, którzy posiadają dostęp do Citibank Online.
- 11.8. W razie stwierdzenia nieuprawnionego użycia Citibank Online lub ze względów bezpieczeństwa, szczególnie w przypadku wystąpienia okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę interesy Posiadacza Rachunku lub Banku, Bank ma prawo wprowadzić dodatkowe procedury zabezpieczające dokonywanie Transakcji w Citibank Online bądź zablokować dostęp do Citibank Online na czas określony przez Bank.
- 11.9. Ze względów bezpieczeństwa oraz jakichkolwiek innych przyczyn niezależnych od Banku, Bank ma prawo czasowo zaprzestać świadczenia dostępu do Citibank Online na okres konieczny do usunięcia zaistniałych zagrożeń lub nieprawidłowości.
- 11.10. W przypadku Citibank Online, Bank może zablokować instrument płatniczy po trzech nieudanych próbach użycia instrumentu płatniczego z wykorzystaniem kodu uwierzytelniającego. Blokada ma charakter tymczasowy i trwa do czasu ponownego zarejestrowania się Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta do Citibank Online.
- 11.11. Ze względów bezpieczeństwa Bank ustanawia dzienny limit wysokości Transakcji dokonywanych za pośrednictwem Citibank Online. Dienne limity Transakcji są uzależnione od profilu Reprezentanta nadanego przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta. W uzasadnionych przypadkach, niezależnie od limitów Transakcji określonych w Karcie Reprezentanta, Bank zastrzega sobie możliwość jednostronnego obniżenia dziennego limitu Transakcji. Bank może również, w uzasadnionych przypadkach, dokonać zmiany dziennego limitu Transakcji na wniosek Posiadacza Rachunku. Bank zastrzega sobie prawo odmowy realizacji autoryzowanej Transakcji w przypadku przekroczenia przez Posiadacza Rachunku limitu Transakcji.
- 11.12. Ze względów bezpieczeństwa Bank zastrzega sobie prawo zakończenia sesji z Posiadaczem Rachunku lub Reprezentantem po upływie określonego przez Bank czasu od momentu dokonania przez niego ostatniej czynności w Citibank Online. Maksymalny czas beczynności Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta nie może przekraczać pięciu minut.
- 11.13. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia bądź dostępu do urządzenia (np. komputer, tablet, telefon lub inne podobne urządzenie) za pomocą, którego następuje korzystanie z Citibank Online, jeśli okoliczności uzasadniają podejrzenie naruszenia bezpieczeństwa Instrumentu Płatniczego, Posiadacz Rachunku/ Reprezentant powinien niezwłocznie zgłosić ten fakt do Banku w celu zablokowania Instrumentu Płatniczego za pomocą CitiPhone pod numerem (+48) 22 692 29 00 lub w Oddziale Banku.
- 11.14. Bank przekazuje bieżące informacje o zasadach poprawnego i bezpiecznego korzystania z usług bankowości elektronicznej i usług płatności internetowych oraz ostrzeżenia o istotnych zagrożeniach związanych z używaniem bankowości internetowej lub mobilnej poprzez wiadomości w Citibank Online dostępne po zalogowaniu oraz na Stronie Internetowej Banku. Bank może dodatkowo informować Posiadacza Rachunku o przekazaniu do Citibank Online istotnych informacji, wysyłając wiadomość na Główny Adres E-mail.
- 11.15. Posiadacz Rachunku/ Reprezentant zobowiązany jest do korzystania z Citibank Online zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym niniejszego Regulaminu. Wykorzystanie Citibank Online niezgodnie z prawem może być podstawą do wypowiedzenia Umowy lub zablokowania dostępu do Citibank Online. Zabronione jest przekazywanie za pomocą Citibank Online treści o charakterze bezprawnym.
- 11.16. Informacje o zmianach w zakresie funkcjonalności w ramach Citibank Online oraz o terminie ich wprowadzenia dostępne są na stronach internetowych Banku, w CitiPhone lub będą przesyłane do Posiadacza Rachunku innym nośnikiem elektronicznym.
- 11.17. Wysokość opłat pobieranych w związku z korzystaniem z Citibank Online jest określona w TOiP.
- 11.18. Dyspozycje złożone za pośrednictwem Citibank Online (w tym w ramach Płace z Citi Handlowym) uważa się za autoryzowane, jeżeli udzielono zgody na ich wykonanie poprzez:
- zalogowanie się do Citibank Online, złożenie kompletnej Dyspozycji w wymaganej formie, potwierdzenie Dyspozycji, zgodnie z zasadami potwierdzania ustalonymi w dokumentacji bankowej, poprzez wybranie odpowiedniego przycisku funkcyjnego służącego do dostarczenia Dyspozycji do Banku - jeżeli Bank nie wymaga silnego **uwierzytelnienia** albo

b) zalogowanie się do Citibank Online, złożenie kompletnej Dyspozycji w wymaganej formie, potwierdzenie Dyspozycji, zgodnie z zasadami potwierdzania ustalonymi w dokumentacji bankowej, poprzez wybranie odpowiedniego przycisku funkcyjnego służącego do dostarczenia Transakcji do Banku oraz wprowadzenie odpowiedniego Kodu Autoryzacyjnego - jeżeli Bank wymaga silnego **uwierzytelnienia**.

W przypadku Zleceń Płatniczych składanych za pośrednictwem Dostawcy Trzeciego, informacje wymagane dla złożenia kompletnej Dyspozycji podaje Dostawca Trzeci.

11.19. W przypadku gdy Zlecenie Płatnicze lub inna czynność dokonywana przez Klienta Firmowego w Citibank Online wymaga silnego **uwierzytelnienia**, Klient Firmowy powinien zweryfikować Kod Autoryzacyjny z danymi wprowadzonymi w Citibank Online.

11.20. Elektroniczna identyfikacja Klienta Firmowego w Citibank Online następuje alternatywnie poprzez:

- wprowadzenie nazwy użytkownika i hasła oraz zweryfikowanie przez Bank instrumentu płatniczego lub urządzenia Klienta Firmowego metodą określoną w ust. 11.25 niniejszego paragrafu,
- gdy zweryfikowanie instrumentu płatniczego lub urządzenia Klienta Firmowego metodą określoną w 11.25 niniejszego paragrafu nie jest możliwe, poprzez wprowadzenie nazwy użytkownika, hasła i Kodu Autoryzacyjnego

11.21. W przypadkach, gdy przepisy prawa nie wymagają stosowania silnego **uwierzytelnienia**, elektroniczna identyfikacja Klienta Firmowego w Citibank Online następuje poprzez wprowadzenie nazwy użytkownika i hasła.

11.22. Posiadacz Rachunku, który korzysta ze wspólnej obsługi Rachunku z Kontem Osobistym opisanej w pkt 3.3. niniejszego Regulaminu, może składać Dyspozycje z Rachunku za pośrednictwem Citi Mobile jedynie po zalogowaniu się do systemu, jako klient indywidualny. Dostęp przez Citi Mobile jest świadczony przez Bank w ograniczonym zakresie i w ramach limitów dostępnych na podstawie umowy rachunku bankowego dla klientów indywidualnych Banku.

11.23. Korzystanie z Citibank Online i Citi Mobile przez Reprezentanta wymaga użycia odpowiednich urządzeń oraz oprogramowania umożliwiającego uzyskanie dostępu do Citibank Online i Citi Mobile, w tym:

- posiadania dostępu do komputera lub innego urządzenia z systemem operacyjnym obsługującym popularne przeglądarki internetowe, np. Internet Explorer, Google Chrome, Mozilla Firefox;
- włączenia obsługi plików typu cookie oraz javascript;
- włączenia obsługi protokołu TSL 1.2;
- posiadania programu Acrobat Reader w wersji 9.0 lub nowszej do obsługi plików PDF;
- transferu do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kb/s (zalecamy 512 kb/s);
- otwartych portów http (80) i https(443).

11.24. Bank umożliwia Klientowi Firmowemu dostęp do Usługi bankowości elektronicznej Citibank Online i Citi Mobile. Planowane prace serwisowe związane z utrzymaniem i rozwojem Usługi bankowości elektronicznej Citibank Online i Citi Mobile będą zapowiadane z wyprzedzeniem, ze wskazaniem dnia i godziny planowanej niedostępności, na stronie internetowej serwisu. W przypadku awarii Bank zobowiązuje się do niezwłocznego usunięcia trudnień w korzystaniu z Usługi bankowości elektronicznej Citibank Online i Citi Mobile.

11.25. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku lub Reprezentant korzysta z urządzenia pracującego w sieci Internet, w celu przeprowadzenia **uwierzytelnienia** lub silnego **uwierzytelnienia**, Bank może stosować metodę polegającą na badaniu określonego zestawu cech i właściwości tego urządzenia, które uprawdopodobnia, że to urządzenie było wcześniej wykorzystywane przez Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta w celu złożenia zlecenia płatniczego lub dokonania innej czynności - pod warunkiem, że jest to urządzenie, z którego korzysta wyłącznie Posiadacz Rachunku lub Reprezentant. W przypadku zastosowania przez Bank metody opisanej w niniejszym punkcie w ramach silnego **uwierzytelnienia**, Bank traktuje zweryfikowane urządzenie jako jeden z elementów silnego **uwierzytelnienia**.

ROZDZIAŁ 12. USŁUGA BANKOWOŚCI TELEFONICZNEJ CITIPHONE

12.1. Posiadacz Rachunku może uzyskiwać informacje oraz składać Dyspozycje dotyczące Rachunku telefonicznie za pośrednictwem CitiPhone wyłącznie poprzez Reprezentanta. Korzystanie przez Reprezentanta z CitiPhone wymaga użycia telefonu pracującego w trybie wybierania tonowego oraz nawiązania połączenia z odpowiednim numerem wskazanym przez Bank.

12.2. Kontakt z Bankiem za pomocą CitiPhone możliwy jest po przeprowadzeniu stosownej weryfikacji przez Bank.

12.3. Blokady Karty uniemożliwiają zlecenia Dyspozycji w CitiPhone, w przypadku, gdy Karta jest jednym z elementów **uwierzytelnienia**.

12.4. Dyspozycje złożone za pośrednictwem CitiPhone uważa się za autoryzowane, jeżeli udzielono zgody na ich wykonanie poprzez podanie numeru Karty Debetowej lub Karty Identyfikacyjnej i potwierdzenie CitiPhone PIN lub wyłącznie CitiPhone PIN w sytuacji, gdy dostępna jest funkcjonalność Identyfikacja Numerów Przychodzących.

12.5. Reprezentant nadaje i zmienia numer CitiPhone PIN przez CitiPhone.

12.6. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy oraz nieujawniania osobom trzecim wszelkich informacji, których ujawnienie może spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo Transakcji zleczanych za pomocą CitiPhone, w tym Kodów Identyfikacyjnych, danych osobowych oraz historii Rachunku. Posiadacz Rachunku zapewnia także zachowanie w tajemnicy i nieujawnianie tychże informacji przez Reprezentantów, którzy posiadają dostęp do CitiPhone.

12.7. Użycie CitiPhone PIN przy korzystaniu z usługi CitiPhone stanowi dla Banku potwierdzenie Dyspozycji zleconych przez Posiadacza Rachunku za pomocą CitiPhone i jednocześnie stanowi upoważnienie dla Banku do ich wykonania. Powyższe upoważnienie jest wiążące dla Banku także w przypadku, gdy telefoniczna Dyspozycja została wydana przez osobę nieuprawnioną, jeśli podała ona prawidłowy numer CitiPhone PIN.

11.8. Bank ma prawo do niewykonania Dyspozycji telefonicznej, jeżeli zachodzi podejrzenie, że została ona złożona przez osobę nieuprawnioną. W takim przypadku Bank jest uprawniony do skontaktowania się z Posiadaczem Rachunku lub Reprezentantem w celu uzyskania dodatkowego potwierdzenia złożonej Dyspozycji.

12.9. Wszystkie rozmowy telefoniczne prowadzone z przedstawicielami Banku mogą być nagrywane oraz mogą być wykorzystane do celów dowodowych. W przypadku sporów dotyczących prawidłowości ustnej weryfikacji w CitiPhone oraz treści złożonej Dyspozycji, dowodem rozstrzygającym będzie zapis przedmiotowej rozmowy na nośniku elektromagnetycznym. Zapisywanie ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa środków na Rachunku.

12.10. Bank ze względów zachowania środków bezpieczeństwa zastrzega sobie prawo do odmowy kontynuowania rozmowy, jeżeli w rozmowie uczestniczą osoby trzecie lub kiedy Reprezentant używa zestawu głośnomówiącego.

12.11. Nośniki zawierające zapis telefonicznych Dyspozycji, a także pisemne potwierdzenia tych Dyspozycji będą archiwizowane zgodnie z ogólnymi przepisami dotyczącymi czasu i metod archiwizacji dokumentów bankowych.

12.12. Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego porozumiewania się z Posiadaczem Rachunku lub Reprezentantem bez uprzedniego powiadomienia go o takim zamiarze.

12.13. Transakcje składane przez telefon będą potwierdzane przez Bank w formie Wyciągu lub na wniosek Posiadacza Rachunku, w formie odrębnego potwierdzenia podlegającego opłacie zgodnie z TOiP.

ROZDZIAŁ 13. USŁUGA CITIALERTS

13.1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie dokonać aktywacji lub modyfikacji ustawień usługi CitiAlerts.

13.2. Wiadomości, w zależności od typu przekazywanej informacji, wysyłane są w czasie rzeczywistym (CitiAlerts Premium) lub w trybie dziennym (CitiAlerts Standard).

13.3. Wiadomości generowane w trybie dziennym (CitiAlerts Standard) wysyłane są od wtorku do soboty (z wyłączeniem Dnia Roboczego następującego bezpośrednio po dniach ustawowo wolnych od pracy). Wysyłka wiadomości nastąpi nie później niż w drugim Dniu Roboczym po Transakcji powodującej wygenerowanie wiadomości.

13.4. Bank zobowiązuje się do rozpoczęcia wysyłania powiadomień najpóźniej w trzecim Dniu Roboczym następującym po dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku Dyspozycji aktywacji usługi CitiAlerts.

13.5. W przypadku wyboru pakietu CitiAlerts Standard, generowane wiadomości dotyczą tylko Rachunku głównego. W przypadku wyboru pakietu CitiAlerts Premium, przesyłane są wiadomości o zmianach na wszystkich Rachunkach Posiadacza Rachunku.

13.6. Wysokość opłat pobieranych za korzystanie z usługi CitiAlerts określona jest w TOiP.

13.7. Z ważnych powodów dotyczących bezpieczeństwa, w szczególności w razie podejrzenia uzyskania dostępu do usługi CitiAlerts przez osoby nieuprawnione, Bank ma prawo zablokować dostęp do usługi CitiAlerts.

ROZDZIAŁ 14. BEZPIECZEŃSTWO

- 14.1. W przypadku wątpliwości co do autentyczności lub wiarygodności informacji dotyczącej poprawnego i bezpiecznego korzystania z usług płatności internetowych, Posiadacz Rachunku powinien potwierdzić ich autentyczność i wiarygodność na podstawie informacji zawartych na Stronie Internetowej Banku (<https://www.online.citibank.pl/bezpieczenstwo.html>) lub skontaktować się z Bankiem poprzez CitiPhone.
- 14.2. Podczas logowania się do Citibank Online, Reprezentant powinien korzystać ze sprzętu zabezpieczonego zaporą sieciową (firewall), która pomaga chronić komputer przed atakami z sieci.
- 14.3. Klient Firmowy jest zobowiązany do przechowywania Instrumentu Płatniczego z zachowaniem należytej staranności, utrzymywania w ścisłej tajemnicy Kodów Identyfikacyjnych, nieprzechowywania Instrumentu Płatniczego razem z Kodem Identyfikacyjnym oraz nieudostępniania Instrumentu Płatniczego, ani Kodu Identyfikacyjnego osobom nieuprawnionym.
- 14.4. Podczas logowania się do Citibank Online lub Citi Mobile Reprezentant powinien korzystać ze sprzętu, na którym zainstalowana jest aktualna wersja:
 - a) oprogramowania antywirusowego,
 - b) systemu operacyjnego oraz
 - c) przeglądarki internetowej.
- 14.5. Aplikacja Citi Mobile powinna być pobierana wyłącznie z autoryzowanych sklepów z aplikacjami Google Play oraz App Store.
- 14.6. Posiadacz Rachunku/Reprezentant nie powinien otwierać lub odpowiadać na wiadomości e-mail, w których umieszczona jest prośba o podanie danych osobowych lub Kodów Identyfikacyjnych. Takie przypadki powinny zostać zgłoszone do Banku.
- 14.7. Posiadacz Rachunku/Reprezentant nie powinien otwierać podejrzanych linków i załączników niewiadomego pochodzenia w otrzymanych wiadomościach e-mail, SMS i MMS oraz wiadomościach typu push.
- 14.8. Bank ani jego pracownicy nie proszą o podanie:
 - a) Kodów Identyfikacyjnych,
 - b) numeru CVC2 znajdującego się na rewersie Karty Debetowej,
 - c) Kodów Autoryzacyjnych.
- 14.9. Podczas logowania do Citibank Online Bank lub Citi Mobile nie pyta o podanie typu telefonu, numeru telefonu oraz nie nakazuje instalacji oprogramowania na telefonie Reprezentanta.
- 14.10. Bank udostępni na stronie internetowej (<https://www.online.citibank.pl/bezpieczenstwo.html>) informacje o zasadach poprawnego i bezpiecznego korzystania z Citibank Online i Citi Mobile oraz z płatności internetowych.
- 14.11. Bank przekazuje bieżące informacje o procedurach bezpieczeństwa mających wpływ na Klienta Firmowego w zakresie świadczenia usług płatniczych przez Bank, o zasadach poprawnego i bezpiecznego korzystania z Citibank Online i Citi Mobile oraz usług płatności internetowych, a także ostrzeżenia o istotnych zagrożeniach związanych z używaniem bankowości internetowej lub mobilnej lub wystąpienia zagrożeń dla bezpieczeństwa, poprzez wiadomości w Citibank Online dostępne po zalogowaniu oraz na Stronie Internetowej wskazanej w pkt 14.10.
- 14.12. Bank może dodatkowo informować o przekazaniu w ramach Citibank Online istotnych informacji wysyłając wiadomość na Główny Adres E-mail. O przypadku wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia Bank informuje poprzez wiadomość SMS lub telefonicznie. Bank podejmuje działania w celu podnoszenia świadomości, udziela wsparcia i porad w zakresie ryzyk dla bezpieczeństwa związanych z usługami płatniczymi, w tym wszelkich nieprawidłowości związanych z kwestiami bezpieczeństwa. Posiadacz Rachunku może kierować do Banku wnioski o udzielenie wsparcia i porad poprzez kanały komunikacji określone w punkcie 14.15 poniżej.
- 14.13. Reprezentant zobowiązany jest nie udostępniać osobom trzecim Urządzenia Mobilnego wykorzystywanego do dokonywania Transakcji. Reprezentant zobowiązany jest nie zezwalać osobom trzecim na zapisywanie ich cech biometrycznych na Urządzeniu Mobilnym wykorzystywanym do dokonywania Transakcji przy pomocy Metody biometrycznej.
- 14.14. Reprezentant zobowiązany jest do:
 - a) nieudostępniania Kodów Autoryzacyjnych, Kodów Identyfikujących, numerów CVC2 osobom trzecim,
 - b) posługiwania się Kodami Autoryzacyjnymi, Kodami Identyfikującymi, numerami CVC2 zgodnie z jego przeznaczeniem,
 - c) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi nieuprawnionego użycia Kodów Autoryzacyjnych, Kodów Identyfikujących przez osobę trzecią.
- 14.15. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia bądź dostępu do urządzenia (np. komputer, tablet, telefon lub inne podobne urządzenie) za pomocą, którego Reprezentant korzysta z Citibank Online, jeśli okoliczności uzasadniają podejrzenie naruszenia bezpieczeństwa Instrumentu Płatniczego, Reprezentant powinien niezwłocznie zgłosić ten fakt w celu zablokowania Instrumentu Płatniczego w CitiPhone pod numerem (+48) 22 692 29 00 lub w Oddziale. Dokonanie zgłoszenia, o którym mowa w niniejszym ustępie jest bezpłatna.
- 14.16. W przypadku konieczności zgłoszenia incydentu związanego z bezpieczeństwem, Posiadacz Rachunku/Reprezentant powinien niezwłocznie skontaktować się z Bankiem przy pomocy Citibank Online lub poprzez CitiPhone lub dokonać zgłoszenia w Oddziale. Dokonanie zgłoszenia, o którym mowa w niniejszym ustępie jest bezpłatna.
- 14.17. Bank stosuje środki bezpieczeństwa oceniane jako odpowiednie do ryzyk operacyjnych i ryzyka dla bezpieczeństwa usług płatniczych świadczonych przez Bank. Ryzyko dla bezpieczeństwa może być związane z istnieniem nieodpowiednich lub zawodnych procedur lub zdarzeń zewnętrznych, które mają lub mogą mieć niekorzystny wpływ na dostępność, integralność i poufność systemów informacyjno - komunikacyjnych lub informacji wykorzystywanych przez Bank do świadczenia usług płatniczych. Ryzykiem dla bezpieczeństwa jest m.in. ryzyko wynikające z cyberataków lub niewystarczającego bezpieczeństwa fizycznego.
- 14.18. W przypadku wystąpienia poważnego incydentu operacyjnego lub incydentu związanego z bezpieczeństwem Banku, w tym incydentu o charakterze teleinformatycznym, który ma lub może mieć wpływ na interesy finansowe Klienta Firmowego Bank:
 - a) bez zbędnej zwłoki powiadamia o zaistniałym incydencie Posiadacza Rachunku/Reprezentanta korzystających z usług płatniczych Banku oraz
 - b) informuje o dostępnych środkach, które może podjąć on w celu ograniczenia negatywnych skutków incydentu, a w zakresie, w jakim jest to możliwe, podejmuje działania zmierzające do ograniczenia negatywnych skutków zaistniałego incydentu.Przez incydent, o którym mowa powyżej, należy rozumieć niespodziewane zdarzenie, które ma niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych przez Bank albo stwarza znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będzie miał lub serię takich zdarzeń.
- 14.19. W zależności od charakteru i krytyczności incydentu, o którym mowa powyżej, Bank kontaktuje się poprzez:
 - a) CitiPhone,
 - b) Citibank Online lub Citi Mobile,
 - c) stronę internetową Banku (www.citibank.pl).
- 14.20. Bank może wykorzystywać także inne kanały komunikacji w celu zapewnienia skuteczności komunikacji podejmowanej z Klientem Firmowym.
- 14.21. Bank, na życzenie Klienta Firmowego, informuje o nieudanych próbach dostępu do Rachunku lub o podjętych lub nieudanych próbach wykonania transakcji płatniczej poprzez Citibank Online lub poprzez SMS.
- 14.22. Bank na bieżąco informuje Posiadacza Rachunku o procedurach bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych przez Bank. Informacje o procedurach bezpieczeństwa dostępne są na stronie: <https://www.online.citibank.pl/bezpieczenstwo.html>.
- 14.23. W zakresie wynikającym z niniejszego Rozdziału, Klient Firmowy zobowiązany jest postępować zgodnie z zaleceniami i informacjami przekazywanymi przez Bank. **W szczególności, Klient Firmowy powinien zapoznawać się i stosować się do ostrzeżeń Banku dotyczących cyberbezpieczeństwa.**

ROZDZIAŁ 15. COOKIES

- 15.1. W celu świadczenia usług na najwyższym poziomie, internetowe serwisy Banku wykorzystują pliki cookies zapisywane w pamięci przeglądarki. Szczegółowe informacje na temat celu ich używania, łączenia z innymi danymi posiadanymi przez Bank oraz zmiany ustawień plików cookies, a także ich usuwania z przeglądarki internetowej, znajdują się na stronie Banku w sekcji Polityka Cookie.

ROZDZIAŁ 16. KARTA

- 16.1. Po otwarciu Rachunku Bank wydaje przynajmniej jedną Kartę Debetową lub Kartę Identyfikacyjną. Wydanie Karty Debetowej lub Karty Identyfikacyjnej następuje na podstawie Umowy i Regulaminu. W zależności od wybranego Pakietu, Posiadacz Rachunku ma możliwość otrzymania dodatkowych Kart w ramach opłaty za Pakiet lub jako dodatkowy produkt, za opłatą zgodnie z TOiP. Posiadacz Rachunku korzysta z Karty wyłącznie poprzez Reprezentanta.

- 16.2. Bank informuje o okresie ważności Karty poprzez wskazanie go na Karcie lub przekazanie odpowiedniej informacji na trwałym nośniku informacji.
- 16.3. Karty wydawane są na okres ważności wskazany na Karcie, przy czym jeśli żadna ze Stron nie złoży oświadczenia o nieprzedłużeniu postanowień Umowy dotyczących Karty co najmniej na 30 dni przed terminem ważności Karty, postanowienia Umowy dotyczące Karty uważa się za przedłużone na kolejny okres, którego długość odpowiada okresowi ważności wskazanemu pierwotnie na Karcie. Bank poinformuje pisemnie Posiadacza Rachunku, na Adres do Korespondencji, o zamiarze nieprzedłużania okresu ważności Karty. Okres ważności Karty nie będzie przedłużony także w przypadku, gdyby wysłanie powiadomienia wiązało się z niebezpieczeństwem ujawnienia przez Bank osobie trzeciej informacji stanowiących tajemnicę bankową.
- 16.4. Kartą może się posługiwać wyłącznie Reprezentant, który jest jej użytkownikiem wskazanym przez Posiadacza Rachunku.
- 16.5. Karty powinny być użytkowane zgodnie z Regulaminem, Umową oraz powszechnie obowiązującymi przepisami.
- 16.6. Karty są wydawane Posiadaczowi Rachunku lub użytkownikom Kart w Oddziale Banku lub są przesyłane na Adres do Korespondencji w celu przekazania ich użytkownikom Kart.
- 16.7. Niezwłocznie po otrzymaniu Karty, Reprezentant zobowiązany jest do jej podpisania w sposób trwały, do jej aktywacji oraz nadania kodu PIN i ePIN. Aktywacja Karty jest możliwa w Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), CitiPhone lub w Oddziale Banku. Nadanie kodu ePIN Reprezentant może dokonać za pośrednictwem Citibank Online. W przypadku Karty przesyłanej pocztą, aktywacja Karty jest równoznaczna z potwierdzeniem odbioru przesyłki zawierającej Kartę w stanie nienaruszonym.
- 16.8. Bank jest właścicielem wydanych Kart. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do zwrotu Kart na każde żądanie Banku. Każdy Reprezentant może być użytkownikiem tylko jednej Karty Debetowej albo Karty Identyfikacyjnej.
- 16.9. Reprezentant ma prawo korzystać z Karty przez cały okres jej ważności, podany na Karcie, upływający ostatniego dnia miesiąca uwidocznionego na Karcie:
- w Oddziałach Banku;
 - za pośrednictwem CitiPhone, po wprowadzeniu swojego CitiPhone PIN;
 - przy użyciu bankomatów, po wprowadzeniu swojego PIN Karty Debetowej lub poprzez Uwierzytelnienie w Urządzeniu Mobilnym, chyba że Bank nie wymaga stosowania silnego **uwierzytelnienia**;
 - poprzez dokonywanie Transakcji Bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych lub Transakcji „Płać kartą i wypłacaj”, potwierdzając dokonanie Transakcji przez podpis (gdy przepisy prawa nie wymagają silnego **uwierzytelnienia**) lub wprowadzenie PIN Karty Debetowej albo poprzez Uwierzytelnienie w Urządzeniu Mobilnym;
 - poprzez dokonywanie Transakcji Bezgotówkowych bez fizycznego użycia Karty Debetowej przez Internet, pod warunkiem wydania Karty Debetowej posiadającej taką funkcjonalność;
 - poprzez dokonywanie Transakcji Zbliżeniowych u Akceptantów oznaczonych symbolem Mastercard PayPass.
- 16.10. Transakcje dokonywane w bankomacie, Transakcje Bezgotówkowe, w tym Transakcje Zbliżeniowe dokonywane w punktach handlowo-usługowych oznaczonych symbolem karty oraz Transakcje „Płać kartą i wypłacaj” wykonywane przy użyciu Karty Debetowej księgowane są na Rachunku głównym, o ile Posiadacz Rachunku nie zdefiniuje tego inaczej. Przełączenie Karty Debetowej pod Rachunek pomocniczy Posiadacza Rachunku, w zależności od posiadanego Pakietu, może wiązać się z obciążeniem Rachunku opłatą zgodnie z TOiP.
- 16.11. Kody Identyfikacyjne należy utrzymywać w ścisłej tajemnicy.
- 16.12. Reprezentant nadaje i zmienia PIN Karty za pośrednictwem bankomatów Banku i innych wybranych bankomatów udostępniających taką funkcjonalność, CitiPhone lub w Oddziałach Banku. Reprezentant może również zmienić PIN Karty w Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile).
- 16.13. Wypłata gotówki z bankomatów w kraju lub za granicą przy użyciu Karty Debetowej podlega ograniczeniom na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Środki z Rachunku mogą być wypłacane z bankomatów za pomocą Karty Debetowej w granicach salda dostępnego na Rachunku bieżącym właściwym dla danej Karty Debetowej, z uwzględnieniem limitów Transakcji oraz ewentualnych opłat i prowizji.
- 16.14. Reprezentant może otrzymać wydruk z bankomatu, potwierdzający złożenie przez niego każdej Dyspozycji dokonywanej za pośrednictwem bankomatów. Takie potwierdzenie jest wystarczającym dowodem dokonania Transakcji.
- 16.15. Potwierdzenie dokonania - uwierzytelnienia Transakcji Bezgotówkowych Kartą Debetową w punktach handlowo-usługowych następuje poprzez złożenie podpisu (w przypadkach, gdy przepisy prawa nie wymagają silnego **uwierzytelnienia**) lub poprzez Uwierzytelnienie w Urządzeniu Mobilnym albo wprowadzenie PIN Karty Debetowej, przy czym w przypadku wypłaty gotówki w ramach Transakcji „Płać kartą i wypłacaj” potwierdzeniem (uwierzytelnieniem) wypłaty gotówki jest wyłącznie wprowadzenie PIN Karty Debetowej.
- W przypadku Transakcji Zbliżeniowej:
- powyżej limitu kwotowego lub w przypadkach, gdy Bank wymaga silnego **uwierzytelnienia**, Transakcję uważa się za autoryzowaną poprzez potwierdzenie PIN Karty Debetowej albo poprzez Uwierzytelnienie w Urządzeniu Mobilnym. W przypadkach, gdy Bank nie wymaga silnego **uwierzytelnienia**, uwierzytelnienie Transakcji Zbliżeniowej powyżej limitu kwotowego może także nastąpić poprzez złożenie podpisu;
 - do wysokości limitu kwotowego lub w kwocie równej limitowi kwotowemu Transakcję uważa się za autoryzowaną z chwilą przekazania danych Karty Debetowej zapisanych w Module Zbliżeniowym, wymaganych do realizacji Transakcji, poprzez zbliżenie Karty Debetowej do urządzenia umożliwiającego odczyt danych zapisanych w Module Zbliżeniowym. W przypadkach, gdy Bank wymaga silnego **uwierzytelnienia**, uwierzytelnienie Transakcji Zbliżeniowej do wysokości limitu kwotowego lub w kwocie równej limitowi kwotowemu wymaga ponadto wprowadzenia PIN Karty Debetowej lub Uwierzytelnienia w Urządzeniu Mobilnym. W przypadku Transakcji Gotówkowych uwierzytelnienie Transakcji następuje poprzez wprowadzenie PIN Karty Debetowej albo poprzez Uwierzytelnienie w Urządzeniu Mobilnym;
 - w innych przypadkach Transakcji Zbliżeniowej niż określone w punktach a) i b) powyżej, w których Bank na podstawie obowiązujących przepisów prawa nie jest obowiązany do stosowania silnego **uwierzytelnienia**, transakcję uważa się za autoryzowaną z chwilą przekazania danych Karty Debetowej zapisanych w Module Zbliżeniowym wymaganych do realizacji transakcji, poprzez zbliżenie Karty Debetowej do urządzenia umożliwiającego odczyt danych zapisanych w Module Zbliżeniowym.
- 16.16. Wysokości limitów dla Transakcji Zbliżeniowych bez konieczności silnego **uwierzytelnienia** poza granicami Polski są ustalane przez Organizację Płatnicze i mogą być różne od wskazanych w Tabeli limitów transakcji. Wysokości limitów dla transakcji, o których mowa w zdaniu poprzednim, wskazane są na stronach internetowych Organizacji Płatniczych, właściwych dla danego kraju.
- 16.17. W przypadku transakcji dokonywanych na odległość, bez fizycznego przedstawienia Karty Debetowej (realizowanych telefonicznie, pisemnie, przez Internet) transakcję uważa się za autoryzowaną przez Reprezentanta poprzez podanie danych Karty Debetowej lub jej użytkownika, w zależności od wymagań Odbiorcy, w tym imienia i nazwiska, Kodu Identyfikacyjnego, numeru i daty ważności Karty Debetowej lub kodu CVC2 widniejącego na odwrocie Karty Debetowej oraz zatwierdzenie, (jeśli Bank tego wymaga) transakcji poprzez Uwierzytelnienie 3D Secure lub poprzez Uwierzytelnienie w urządzeniu mobilnym lub poprzez Uwierzytelnienie Citibank Online.
- 16.18. Bank udostępnia Klientom Firmowym zabezpieczenie transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia Karty Debetowej za pośrednictwem sieci Internet w postaci Uwierzytelnienia 3D Secure lub poprzez Uwierzytelnienie Citibank Online. Odbiorca transakcji dokonywanej bez fizycznego użycia Karty Debetowej za pośrednictwem sieci Internet może wymagać jej dodatkowego potwierdzenia Hasłem 3D Secure poprzez Uwierzytelnienie Citibank Online.
- 16.19. Kwoty Transakcji dokonywanych w walutach obcych są przeliczane na walutę rozliczeniową po kursie instytucji rozliczającej Transakcję, a następnie księgowane na Rachunku właściwym dla Karty Debetowej. Gdy waluta Rachunku właściwego dla Karty Debetowej i waluta rozliczeniowa są różne, kwoty Transakcji rozliczane są w następujący sposób:
- w przypadku wypłat gotówki z bankomatów oznaczonych logo Citi lub Citibank, Transakcje są przeliczane z waluty rozliczeniowej - dolara amerykańskiego (USD) na walutę Rachunku właściwego dla Karty po Kursie Tabelowym obowiązującym w Banku w momencie dokonywania Transakcji, a jeżeli waluta Transakcji i waluta Rachunku właściwego dla Karty są takie same, Transakcja księgowana jest z pominięciem przewalutowania;
 - w przypadku pozostałych Transakcji, Transakcje są przeliczane z waluty rozliczeniowej USD lub GBP lub CHF dla Transakcji dokonanych w tych walutach albo w pozostałych przypadkach z waluty rozliczeniowej EUR na walutę Rachunku właściwego dla Karty po Kursie Tabelowym zgodnym z ostatnią tabelą kursów walut obowiązującą w Banku w dniu księgowania Transakcji. Powyższe kursy dostępne są na Stronie Internetowej Banku, w CitiPhone lub w Oddziałach Banku.
- 16.20. Transakcje dokonane przy użyciu Karty Debetowej księgowane są na Rachunku właściwym dla Karty Debetowej. Transakcje Gotówkowe, Bezgotówkowe oraz Transakcje „Płać kartą i wypłacaj” krajowe lub zagraniczne dokonywane przy użyciu Karty mogą być realizowane z Rachunku prowadzonego

w PLN, EUR, USD, GBP lub CHF, jeśli będzie on Rachunkiem właściwym dla Karty w momencie dokonywania Transakcji, lub z Rachunku prowadzonego w PLN w każdym innym przypadku.

W przypadku dokonywania Transakcji przy użyciu Karty Debetowej za moment otrzymania zlecenia uznaje się dzień otrzymania przez Bank informacji (plik rozliczeniowy) dotyczącej Transakcji od Instytucji Rozliczeniowej.

- 16.21. W przypadku Transakcji realizowanych w oparciu o Kartę Debetową w walutach Europejskiego Obszaru Gospodarczego wiążących się z przeliczeniem waluty, jeśli dostawcy usług płatniczych płatnika i odbiorcy znajdują się w Europejskim Obszarze Gospodarczym, Bank przesyła Klientowi Firmowemu niezwłocznie po otrzymaniu Zlecenia Płatniczego wiadomość e-mail lub SMS z informacją o kwocie łącznych opłat za przeliczenie waluty jako wartości procentowej marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Europejski Bank Centralny. Informację, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank przesyła Klientowi Firmowemu również w Citibank Online lub za pomocą wiadomości e-mail raz w miesiącu, w którym Bank otrzymał zlecenie płatnicze denominowane w walucie określonej w zdaniu poprzedzającym.
- 16.22. W przypadku zniszczenia, zgubienia, kradzieży lub ujawnienia osobie nieuprawnionej danych Karty, jej użytkownik jest zobowiązany niezwłocznie dokonać jej zastrzeżenia.

- 16.23. Bank potwierdza przyjęcie zgłoszenia zastrzeżenia Karty w formie pisemnej, jeżeli zgłoszenia dokonano w Oddziale Banku lub ustnej, jeżeli zgłoszenia dokonano za pośrednictwem CitiPhone.

- 16.24. Bank ma prawo zastrzec (zablokować) Kartę:

- w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia Karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej Transakcji lub
- z innych uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem Karty lub
- jeśli obowiązek zastrzeżenia Karty wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub
- po trzech nieudanych próbach użycia Karty z wykorzystaniem kodu uwierzytelniającego. W takim przypadku blokada ma charakter tymczasowy i trwa do czasu odblokowania Karty przez Reprezentanta. W takim przypadku dalej możliwe jest wykonywanie zleceń płatniczych niewymagających podania Kodu Identyfikacyjnego lub
- w przypadku Karty Debetowej po pięciu nieudanych próbach użycia Karty Debetowej z wykorzystaniem Uwierzytelnienia 3D Secure. Blokada ma charakter tymczasowy, dotyczy wyłącznie transakcji z wykorzystaniem Uwierzytelnienia 3D Secure i trwa do czasu ponownego ustawienia przez Reprezentanta kodu ePIN. W takim przypadku dalej możliwe jest wykonywanie Zleceń Płatniczych przy użyciu Karty Debetowej niewymagających zastosowania Uwierzytelnienia 3D Secure lub
- w przypadku CitiPhone po trzech nieudanych próbach użycia Instrumentu Płatniczego z wykorzystaniem kodu uwierzytelniającego. Blokada ma charakter tymczasowy i trwa do czasu nadania nowego Kodu Identyfikacyjnego do CitiPhone lub
- w przypadku Citibank Online po trzech nieudanych próbach użycia Instrumentu Płatniczego z wykorzystaniem kodu uwierzytelniającego. Blokada ma charakter tymczasowy i trwa do czasu ponownego zarejestrowania się Reprezentanta do Citibank Online.

O zastrzeżeniu Karty Bank informuje Posiadacza Rachunku za pośrednictwem CitiPhone albo wysyłając stosowną wiadomość na Główny Numer Telefonu Komórkowego albo Główny Adres Poczty Elektronicznej po dokonaniu zastrzeżenia. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zastrzeżeniu Karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

- 16.25. Zastrzeżenie Karty nie jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy.

- 16.26. Z zastrzeżeniem postanowień pkt 16.24. dotyczących blokady na skutek nieudanych prób użycia Karty z wykorzystaniem kodu uwierzytelniającego, Zastrzeżenie Karty oznacza niemożność dysponowania przy jej użyciu środkami na Rachunku, w tym dokonywania Transakcji Gotówkowych oraz Bezgotówkowych, a także zlecenia autoryzowanych Transakcji w Citibank Online.

- 16.27. Ze względów bezpieczeństwa numer Karty i jej data ważności nie powinny być podawane osobom trzecim w celach innych niż dokonywanie Transakcji.

- 16.28. W przypadku zakwestionowania przez Posiadacza Rachunku Transakcji dokonanej z użyciem Kodu Identyfikacyjnego, Bank może zastrzec Kartę Debetową i wstrzymać się z jej ponownym wydaniem do czasu wyjaśnienia sprawy.

- 16.29. W przypadku zgubienia, kradzieży, odnowienia lub wymiany Karty, Bank może przesłać nowo wystawioną Kartę do Posiadacza Rachunku na Adres do Korespondencji.

- 16.30. W przypadku wymiany lub odnowienia Karty Debetowej, Bank automatycznie aktualizuje dane karty po stronie odbiorcy transakcji. Dotyczy danych karty Debetowej, które zostały zarejestrowane przez Reprezentanta po stronie odbiorcy transakcji dokonywanej bez fizycznego użycia Karty Debetowej za pośrednictwem sieci Internet.

- 16.31. Posiadacz Rachunku ponosi wobec Banku odpowiedzialność za skutki używania Kart przez osoby trzecie, z zastrzeżeniem wyjątków, o których mowa w Regulaminie, Umowie lub powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w tym w Ustawie.

- 16.32. W przypadku użytkownika Karty w sposób niezgodny z Regulaminem, Umową oraz przepisami prawa, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Banku i zgłoszenia żądania zastrzeżenia Karty.

Strony dopuszczają możliwość rezygnacji przez Posiadacza Rachunku z Karty Debetowej albo Karty Identyfikacyjnej bez jednoczesnego wypowiedzania Umowy, jednakże rezygnacja Posiadacza Rachunku ze wszystkich posiadanych Kart jest równoznaczna z wypowiedzeniem Umowy. W takim przypadku postanowienia Rozdziału 21 niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.

ROZDZIAŁ 17. LOKOWANIE WOLNYCH ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

- 17.1. Wolne środki pieniężne mogą być lokowane na Lokacie terminowej lub Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN.

- 17.2. Lokata terminowa otwierana jest na podstawie Dyspozycji, która zawiera określenie waluty, kwoty i rodzaju Lokaty terminowej, jak również wskazuje Okres Umowny oraz opcję odnawiania.

- 17.3. Lokata terminowa otwierana jest jako lokata o oprocentowaniu stałym.

- 17.4. Okresy Umowne, minimalne kwoty Lokat terminowych, dostępne waluty oraz wysokość oprocentowania określone są w Tabeli Oprocentowania.

- 17.5. Otwarcie Lokaty terminowej następuje na podstawie Umowy i Regulaminu po przelaniu środków z Rachunku wskazanego przy składaniu Dyspozycji otwarcia Lokaty terminowej. Po zakończeniu lub zerwaniu Lokaty terminowej środki wraz z odsetkami są przelewane na ten sam Rachunek, z którego Lokata terminowa została utworzona. W przypadku wygaśnięcia Lokaty terminowej środki będą dostępne w dniu zapadalności Lokaty terminowej. W przypadku zerwania Lokaty terminowej środki będą udostępniane w dniu otrzymania Dyspozycji zerwania Lokaty terminowej, a najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po otrzymaniu Dyspozycji zerwania Lokaty terminowej.

- 17.6. W przypadku złożenia Dyspozycji założenia Lokaty terminowej w dniu innym niż Dzień Roboczy, Lokata terminowa zostanie założona najbliższego Dnia Roboczego.

- 17.7. W przypadku, gdy termin zapadalności Lokaty terminowej przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, Lokata terminowa zapada w najbliższym Dniu Roboczym.

- 17.8. Dla wszystkich Lokat terminowych Okres Umowny jest liczony rzeczywistą liczbą dni kalendarzowych.

- 17.9. W przypadku Lokat terminowych odsetki są naliczane w wysokości 1/365 (dla PLN i GBP) oraz 1/360 (dla EUR, USD) oprocentowania rocznego za każdy dzień od dnia założenia lub odnowienia Lokaty terminowej do przedostatniego dnia Okresu Umownego i dopisywane są, zgodnie z Dyspozycją Posiadacza Rachunku, do salda Lokaty terminowej lub Rachunku bieżącego, w dniu zapadalności Lokaty terminowej, o ile Lokata terminowa nie została założona na odmiennych warunkach.

- 17.10. Oprocentowanie Lokat terminowych jest ustalane, zgodnie z Dyspozycją, według stałej stopy procentowej obowiązującej w Banku w pierwszym dniu Okresu Umownego. Stała stopa procentowa nie podlega zmianie w umownym okresie trwania Lokaty terminowej.

- 17.11. Informacje o Lokatach terminowych są widoczne w Citibank Online dla wszystkich Reprezentantów, niezależnie od tego, czy mają oni dostęp do Rachunku, z którego Lokata terminowa została utworzona.

- 17.12. Bank otwiera Oprocentowany Rachunek Firmowy w PLN na podstawie Umowy oraz Regulaminu zgodnie z Dyspozycją złożoną przez Posiadacza Rachunku.

- 17.13. Oprocentowany Rachunek Firmowy w PLN jest oprocentowanym Rachunkiem płatnym na żądanie przeznaczonym do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych. Środki zgromadzone na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN są oprocentowane zgodnie z Tabelą Oprocentowania Rachunków.

- 17.14. Odsetki od środków zgromadzonych na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN naliczane są w walucie, w której prowadzone są te Rachunki, począwszy od dnia wpłaty na Rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków (włącznie).

- 17.15. Jeżeli nie zostało to odmiennie uregulowane w Umowie, odsetki od środków zgromadzonych na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN wypłaca się za miesięczne okresy obrachunkowe lub w przypadku rozwiązania Umowy, w dniu poprzedzającym dzień jej rozwiązania. Odsetki naliczone w danym okresie obrachunkowym dopisuje się do salda Oprocentowanego Rachunku Firmowego w PLN w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego albo w dniu rozwiązania Umowy, odpowiednio.
- 17.16. Odsetki na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN są naliczane za faktyczną liczbę dni w wysokości 1/365 oprocentowania rocznego za każdy dzień, licząc od dnia wpłaty, jeżeli jest to Dzień Roboczy (jeżeli dzień wpłaty nie przypada w Dzień Roboczy, to od następującego po nim Dnia Roboczego) do dnia poprzedzającego wypłatę i dopisywane są do Rachunku zgodnie z zapisem pkt 17.15.
- 17.17. Za usługi świadczone w związku z prowadzeniem Oprocentowanego Rachunku Firmowego w PLN Bank pobiera opłaty i prowizje określone w aktualnej TOiP właściwej dla danego Pakietu.
- 17.18. Zmienna stopa procentowa Oprocentowanego Rachunku Firmowego w PLN może być zmieniona przez Bank w przypadku wystąpienia jednej z przesłanek wymienionych w punkcie 5.2.
- 17.19. Lokaty terminowe i Oprocentowane Rachunki Firmowe w PLN nie mogą być wykorzystywane przez Posiadacza Rachunku do lokowania wolnych środków pieniężnych niezwiązanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

ROZDZIAŁ 18. ZLECENIA WALUTOWE

- 18.1. Zlecenie walutowe oznacza Dyspozycję natychmiastowej zamiany waluty bazowej na walutę docelową wskazanej przez Klienta Firmowego kwoty waluty po zaakceptowanym przez Klienta Firmowego kursie walutowym. Waluta bazowa to waluta, w której Klient Firmowy posiada środki pieniężne na Rachunku wskazanym przez Klienta Firmowego. Waluta docelowa to waluta, na którą mają być zamienione środki pieniężne w walucie bazowej przy realizacji zlecenia walutowego.
- 18.2. Zlecenie walutowe Klient Firmowy może złożyć:
- w Citibank Online,
 - w Oddziale Banku w Dni Robocze w godzinach 9:00 - 17:00,
 - na linii nagrywanej specjalistów ds. rynku walutowego w Dni Robocze w godzinach 9:00 - 17:00,
 - za pomocą CitiPhone w Dni Robocze w godzinach 9:00 - 17:00.
- 18.3. Minimalna kwota zlecenia walutowego wynosi 1 USD lub równowartość tej kwoty w innej walucie przeliczonej po kursie średnim NBP z poprzedniego Dnia Roboczego.
- 18.4. Zlecenia walutowe są realizowane z zastosowaniem Kursów Online, z wyjątkiem transakcji dokonanych po godzinie 23:00 w piątek, do godziny 23:00 w niedzielę, a także w pierwszy i drugi dzień Świąt Bożego Narodzenia, Wielkanoc oraz 1 stycznia każdego roku, kiedy to stosuje się Kursy Tabelowe. Zlecenia walutowe są realizowane z zastosowaniem standardowej marży wynoszącej 4%. Przy składaniu zlecenia walutowego, Bank może zaproponować Klientowi Firmowemu korzystniejszą, niższą marżę. Ponadto w kanałach składania zleceń walutowych wymienionych w pkt 18.2. b) - d) możliwe jest negocjowanie kursu wymiany waluty.
- 18.5. Zlecenie walutowe warunkowe oznacza złożone przez Klienta Firmowego zlecenie zawarcia transakcji zamiany waluty bazowej na walutę docelową wskazanej przez Klienta Firmowego kwoty waluty po wskazanym przez Klienta Firmowego kursie walutowym. Zlecenie walutowe warunkowe jest złożone na czas określony przez Klienta Firmowego. Zlecenie złożone na czas nieokreślony złożone w Oddziale, na linii nagrywanej specjalistów ds. rynku walutowego lub przez CitiPhone wygasa po upływie 1 roku, natomiast zlecenie złożone przez Citibank Online wygasa po upływie 60 dni. W przypadku, gdy wskazany przez Klienta Firmowego kurs walutowy nie zostanie osiągnięty, zlecenie warunkowe wygasa po upływie czasu wskazanego przez Klienta Firmowego lub z chwilą otrzymania przez Bank oświadczenia Klienta Firmowego o odwołaniu zlecenia, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej.
- 18.6. Zlecenie walutowe oraz zlecenie walutowe warunkowe może dotyczyć następujących walut bazowych i docelowych: PLN, EUR, USD, CHF, GBP, SEK, DKK, HUF, CAD, AUD, NOK, CZK.
- 18.7. Składając zlecenie warunkowe Klient Firmowy wskazuje następujące parametry: typ zlecenia (kupno/ sprzedaż), waluty zlecenia walutowego, kwota, kurs wymiany i data ważności. Złożenie, zmiana lub odwołanie zlecenia walutowego warunkowego przez Klienta Firmowego może nastąpić: od niedzieli od godz. 23:00 do piątku do godz. 23:00 w Citibank Online a w Dni Robocze, ponadto w godz. 9:00 - 17:00 w Oddziale, na linii nagrywanej specjalistów ds. rynku walutowego, za pomocą CitiPhone. Odwołanie bądź zmiana przez Klienta Firmowego treści zlecenia walutowego warunkowego może nastąpić nie później niż do momentu jego realizacji przez Bank.
- 18.8. Warunkiem wykonania przez Bank zlecenia walutowego lub zlecenia walutowego warunkowego jest posiadanie na wskazanym w Dyspozycji Rachunku kwoty środków pieniężnych wystarczającej na jego realizację w momencie realizacji zlecenia oraz wskazanie Rachunku prowadzonego w walucie docelowej, który zostanie uznany kwotą zrealizowanego zlecenia walutowego lub zlecenia walutowego warunkowego.
- 18.9. W momencie złożenia Dyspozycji zlecenia walutowego Warunkowego, Bank dokonuje blokady środków na Rachunku w kwocie wystarczającej na realizację zlecenia walutowego warunkowego, zgodnie z wskazanym w Dyspozycji kursem walutowym.
- 18.10. Bank określa minimalną przyjmowaną przez Bank kwotę zlecenia walutowego warunkowego. Informacja o wysokości tej kwoty minimalnej dostępna jest w Oddziałach Banku i za pośrednictwem Citibank Online.
- 18.11. Zlecenia walutowe warunkowe są realizowane w Dni Robocze. Realizacja zlecenia walutowego warunkowego następuje w momencie, gdy Kurs Online osiągnie wartość wskazaną przez Klienta Firmowego w złożonym zleceniu walutowym warunkowym.
- 18.12. Realizacja zlecenia walutowego warunkowego może być uzależniona od wystąpienia dodatkowych poniższych warunków, o ile zostały one uzgodnione między Stronami. Bank przyjmuje następujące rodzaje zleceń walutowych warunkowych:
- zlecenie typu Limit -zawarcie transakcji nastąpi po kursie równym lub wyższym od kursu wskazanego przez Klienta Firmowego (zlecenie sprzedaży) lub kursie równym lub niższym od kursu wskazanego przez Klienta Firmowego (dla zlecenia kupna),
 - zlecenie typu Stop - zawarcie transakcji nastąpi po kursie równym lub wyższym od kursu wskazanego przez Klienta Firmowego (zlecenie kupna) lub kursie równym lub niższym od kursu wskazanego przez Klienta Firmowego (dla zlecenia sprzedaży),
 - zlecenie typu jeśli wykonane (ID) - kombinacja dwóch zleceń walutowych warunkowych, polegająca na tym, że zlecenie II uznaje się za złożone przez Klienta Firmowego, jeśli zostało zrealizowane zlecenie;
 - zlecenie typu jedno anuluje drugie (OCO) - kombinacja dwóch zleceń walutowych warunkowych, polegająca na tym, że w przypadku realizacji jednego ze zleceń drugie zostaje anulowane, jako pierwsze zostanie zrealizowane zlecenie walutowe warunkowe, którego kurs realizacji wystąpi wcześniej,
 - zlecenie typu jeśli wykonane jedno anuluje drugie (IOCO) - kombinacja trzech zleceń, polegająca na tym, że zlecenie II i III uznaje się za złożone przez Klienta Firmowego po wykonaniu zlecenia I, w przypadku realizacji jednego z dwóch pozostałych zleceń walutowych warunkowych (II lub III), trzecie pozostałe zlecenie walutowe warunkowe zostaje anulowane, jako pierwsze zostanie zrealizowane zlecenie, którego kurs walutowy wystąpi wcześniej.

ROZDZIAŁ 19. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU

- 19.1. Lokaty terminowe i inne zobowiązania Banku w jakiegokolwiek walucie są płatne wyłącznie w Banku na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlegają prawu i przepisom Rzeczypospolitej Polskiej, w tym w szczególności ustawie Prawo Bankowe i ustawie Prawo dewizowe.
- 19.2. W razie braku instrukcji Posiadacza Rachunku, Bank ma prawo wybrać, według własnej oceny, korespondenta będącego stroną trzecią lub agenta oraz korzystać z usług korespondenta lub agenta w zakresie niezbędnym do wykonania przez Bank zobowiązań wynikających z prowadzenia Rachunku. Zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym („Ustawa o BFG”), Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz należności deponentów wynikających z bankowych papierów wartościowych, potwierdzonych dokumentami imiennymi lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o ile zostały wyemitowane przed 2 lipca 2014 r. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty środków gwarantowanych, do wysokości określonej Ustawą o BFG, w razie spełnienia warunku gwarancji. Przedmiotem ochrony gwarancyjnej zgodnie z Ustawą o BFG jest wierzytelność deponenta w wysokości odpowiadającej środkom gwarantowanym, powiększonym o odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie rachunku bankowego, niezależnie od terminu ich wymagalności. Z dniem spełnienia warunku gwarancji deponent nabywa w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uprawnienie do świadczenia pieniężnego. Deponentem w rozumieniu Ustawy o BFG jest osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, szkolne kasy oszczędnościowe, pracownicze kasy zapomogowo-pracownicze. Ponadto, w przypadku gdy Bank prowadzi rachunek powierniczy,

deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a także powiernik w granicach pozostałej kwoty. W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku firmy inwestycyjnej deponentem jest każdy z klientów firmy inwestycyjnej w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na tym rachunku. Ochronie gwarancyjnej BFG nie podlegają wierzycielności: Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego, banków, banków zagranicznych, instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie Prawo bankowe, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej oraz poszczególnych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, instytucji finansowych, firm inwestycyjnych i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego zgodnie z art. 4 rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank, krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz zakładów reasekuracji, funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, jednostek samorządu terytorialnego oraz organów władz publicznych Państwa Członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

- 19.3. Ochrona gwarancyjna nie obejmuje środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni, środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach bankowych, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro - jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną, pieniądza elektronicznego oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądz elektroniczny. Ochronie gwarancyjnej nie podlegają również depozyty (wierzycielności do Banku) wynikające z dokonanych z Bankiem czynności bankowych niepotwierdzonych wystawionym przez Bank dokumentem imiennym (np. wierzycielność wynikająca z bankowego papieru wartościowego wydane na okaziciela), czynności innych niż czynności bankowe, a także wierzycielności powstałych wobec podmiotu, który nie jest objęty systemem gwarantowania, w sytuacji gdy Bank jedynie pośredniczy w zawieraniu umowy z tym podmiotem.
- 19.4. W razie spełnienia warunku gwarancji, Bankowy Fundusz Gwarancyjny wypłaca środki gwarantowane do wysokości ustawowo określonych kwot. Obecnie w całości gwarantowana jest kwota depozytów nieprzekraczająca równowartości w złotych 100 000 euro z wyjątkiem przypadków przewidzianych w Ustawie o BFG. Szczegółowe informacje dotyczące kwot i zakresu gwarancji określa Ustawa o BFG. Niezależnie od waluty, w jakiej nominowany jest depozyt, wypłata środków gwarantowanych następuje w złotych po przeliczeniu wartości według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji. Część depozytów nieobjęta gwarancją BFG (powyżej kwoty 100 000 euro lub jej równowartości winnych walutach) stanowi wierzycielność deponenta do masy upadłości Banku i może zostać odzyskana w wyniku podziału majątku Banku w trakcie postępowania upadłościowego. W przypadku nabycia upadłego Banku przez inny bank, przejmuje on zobowiązania Banku wobec Posiadacza Rachunków.
- 19.5. W przypadku zmiany Ustawy o BFG, w wyniku, której kwota depozytów objętych gwarancją BFG ulegnie zmianie, Bank poinformuje o tym Posiadacza Rachunku w odrębnym piśmie, które nie wymaga akceptacji Posiadacza Rachunku.
- 19.6. Bank, jako spółka publiczna zobowiązany jest do publikowania kwartalnych sprawozdań finansowych, które za pośrednictwem KNF są udostępniane do publicznej wiadomości, jak również dostępne są na Stronie Internetowej Banku.
- 19.7. Wszelkie instrukcje Posiadacza Rachunku dostarczone do Banku dotyczące zmiany:
- warunków Umowy,
 - korzystania z usług dodatkowych,
 - zakresu dostępu Posiadacza Rachunku oraz Reprezentantów do Rachunku lub informujące o zmianie:
 - Osób Uprawnionych do Reprezentacji i Reprezentantów,
 - sposobu reprezentacji Posiadacza Rachunku, w tym wynikającego ze zmiany jego formy prawnej,
 - osób upoważnionych do udzielania dalszych pełnomocnictw,
 - danych teleadresowych Posiadacza Rachunku i Reprezentantów,

są przez Bank niezwłocznie:

- a) weryfikowane celem stwierdzenia poprawności i prawdziwości złożonych dokumentów lub
- b) weryfikowane celem potwierdzenia poprawności i uprawnień do zlecenia danej instrukcji w przypadku Dyspozycji złożonych w Citibank Online oraz w CitiPhone.

Informacja o realizacji instrukcji będzie dostępna:

- w Citibank Online,
- w Oddziałach Banku i w CitiPhone.

- 19.8. Bank zastrzega sobie prawo do częściowego ograniczenia dostępu do Rachunku w momencie wystąpienia przeszkód technicznych.

ROZDZIAŁ 20. TAJEMNICA BANKOWA, POUFNOŚĆ, OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

- 20.1. Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na ujawnienie przez Bank podmiotom zależnym, dominującym lub stowarzyszonym z Bankiem i Citigroup Inc., które są wskazane na liście dostępnej pod adresem www.citibank.pl/strefaklienta, informacji i dokumentów przekazanych przez Posiadacza Rachunku, w tym takich informacji, które umożliwiają ocenę jego zdolności kredytowej, dotyczącą współpracy pomiędzy Posiadaczem Rachunku i Bankiem, informacji o wierzycielnościach, warunkach udostępniania produktów, w tym warunkach cenowych, obrotach i stanach na Rachunku, a także informacji o Posiadaczu Rachunku, które zostały przez Bank wytworzone bądź przetworzone w ramach funkcjonujących w Banku procesów.
- 20.2. Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia na rzecz Międzynarodowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT), dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania pozyskiwanych ze SWIFT danych osobowych wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (określane jako „RODO”).

ROZDZIAŁ 21. WYPOWIEDZENIE

- 21.1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie rozwiązać Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia poprzez złożenie w Banku pisemnego wypowiedzenia Umowy lub przesłanie na adres Banku wypowiedzenia podpisanego zgodnie z reprezentacją oraz złożonym w Banku wzorem podpisu.
- 21.2. W przypadku Rachunku prowadzonego przez Bank dla wspólników spółki cywilnej w związku z wykonywaniem przez nich działalności gospodarczej Umowa może zostać rozwiązana przez każdego ze wspólników - współposiadaczy w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem wobec pozostałych wspólników - współposiadaczy.
- 21.3. Bank może wypowiedzieć Umowę z ważnych powodów z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Za ważne powody uznaje się w szczególności:
- a) nienależyte wykonywanie lub niewykonywanie przez Posiadacza Rachunku ciężących na nim zobowiązań wobec Banku, w tym niedostarczenie przez Posiadacza Rachunku dokumentów lub informacji, które jest zobowiązany dostarczyć na żądanie Banku lub niedokonanie przez Posiadacza Rachunku jakiegokolwiek płatności na rzecz Banku w terminie jej wymagalności;
 - b) sytuację, gdy Bank nie może realizować środków bezpieczeństwa finansowego wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - c) sytuację, gdy Bank nie może dokonać pełnej identyfikacji charakteru i celu transferów pieniężnych dokonywanych za jego pośrednictwem;
 - d) sytuację, w której Posiadacz Rachunku odmówi bądź nie udzieli dodatkowych wyjaśnień odnośnie struktury własności i zależności Posiadacza Rachunku;
 - e) umieszczenie Posiadacza Rachunku na liście „Ostrzeżenia publiczne”, dostępnej na stronach internetowych Komisji Nadzoru Finansowego;
 - f) przypadki, gdy w czasie kolejnych 3 miesięcy wartości bezwzględne średnich miesięcznych sald na Rachunku (łącznie z saldami na Rachunkach pomocniczych i Lokatach terminowych) nie będą przekraczały minimalnej kwoty sald określonej w TOiP;
 - g) sytuację określoną w art. 60 Prawa Bankowego;
 - h) zmiany w systemach informatycznych Banku, o ile zmiany te mają wpływ na świadczenie usług lub produkt oferowany przez Bank;

- i) podjęcie przez Bank decyzji o zaprzestaniu oferowania danego produktu lub usługi;
- j) wykorzystywanie Rachunku doprowadzenia innej działalności finansowej niż wskazanej w rejestrze właściwym dla danego Posiadacza Rachunku;
- k) wykorzystywanie Rachunku do: skupu, pośrednictwa lub wystawiania czeków i kart o zakodowanej wartości, wystawiania, sprzedaży i/lub wykupu czeków podróży, usługi przesyłania środków finansowych/przekazów pieniężnych, przelewów w imieniu swoich klientów, wymiany walut (np. kantory stacjonarne, internetowe itp.);
- l) istnienie podejrzenia wykorzystywania Rachunku niezgodnie z przepisami prawa, w tym do celów mających związek z wyłudzeniami skarbowymi;
- m) sytuację, gdy doszło do zawieszenia lub zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej przez Posiadacza Rachunku, dokonano likwidacji Posiadacza Rachunku albo też doszło do jego wykreślenia z odpowiedniego rejestru albo też doszło do wykreślenia Posiadacza Rachunku z urzędu z rejestru, jako podatnika VAT.

21.4. Umowa może być również rozwiązana za porozumieniem stron bez zachowania terminu wypowiedzenia.

21.5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia oświadczenia Banku na Adres do Korespondencji. Jeżeli Umowę Rachunku bankowego wypowiada Posiadacz Rachunku, bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się w dniu doręczenia oświadczenia Posiadacza Rachunku do Banku.

21.6. Wygaśnięcie lub rozwiązanie Umowy powoduje natychmiastową wymagalność wszystkich roszczeń Banku wobec Posiadacza Rachunku z tytułu Umowy, zerwanie Lokat terminowych oraz zamknięcie wszystkich Rachunków, chyba że przepisy prawa warunkują zamknięcie danego Rachunku od wystąpienia innych jeszcze zdarzeń.

21.7. W przypadku wygaśnięcia lub wypowiedzenia Umowy Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zwrotu Bankowi wszystkich Kart.

21.8. Przed upływem okresu wypowiedzenia Posiadacz Rachunku jest zobowiązany przekazać Bankowi w formie udostępnionej przez Bank instrukcje dotyczące sposobu zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku, w szczególności Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do wskazania numeru rachunku bankowego, na który mają być przelane przez Bank środki zgromadzone na Rachunku, w tym na Rachunku VAT. Z zastrzeżeniem pkt 21.12, w razie niewystarczającej instrukcji lub jej braku Bank, po upływie okresu wypowiedzenia, zamknie Rachunek, a znajdujące się na nim środki przeksięguje na wewnętrzne, nieoprocentowane konta rozrachunkowe.

21.9. Po upływie terminu wypowiedzenia wszystkie należności pozostałe do zapłaty między Posiadaczem Rachunku i Bankiem podlegają niezwłocznemu rozliczeniu. Niniejszy Regulamin wiąże Posiadacza Rachunku do chwili całkowitego rozliczenia takich kwot.

21.10. W czasie trwania okresu wypowiedzenia prowizje i opłaty są pobierane zgodnie z TOiP. Zamknięcie Rachunku jest wolne od opłat na rzecz Banku. Bank nie pobiera opłaty za przelew środków Posiadacza Rachunku, które zostały zaksięgowane na wewnętrznym nieoprocentowanym koncie rozrachunkowym Banku, o którym mowa w pkt 21.8.

21.11. W każdej chwili trwania 30-dniowego okresu wypowiedzenia, jeżeli wypowiedzenie zostało złożone przez Posiadacza Rachunku, Posiadacz Rachunku ma prawo do złożenia oświadczenia o cofnięciu swojego oświadczenia woli w zakresie wypowiedzenia Umowy w tej samej formie, w jakiej zostało dokonane wypowiedzenie.

21.12. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, w tym na skutek wypowiedzenia, które prowadzi będą do konieczności zamknięcia Rachunku w sytuacji, w której saldo jakiegokolwiek Rachunku VAT prowadzonego przez Bank dla danego Posiadacza Rachunku na chwilę wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy jest dodatnie, zastosowanie znajdują następujące zasady: Warunkiem zamknięcia Rachunku jest zamknięcie prowadzonego dla niego Rachunku VAT oraz zamknięcie pozostałych ewentualnie prowadzonych dla danego Posiadacza Rachunku Rachunków VAT. Zamknięcie Rachunku VAT nastąpi, gdy jego saldo przestanie być dodatnie lub w przypadkach określonych przepisami prawa. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do przedstawienia Bankowi postanowienia naczelnika urzędu skarbowego o zgodzie na przekazanie całości środków zgromadzonych na każdym z Rachunków VAT na Rachunek, które umożliwia zamknięcie wszystkich Rachunków VAT. W przypadku gdy na dzień zamknięcia Rachunku Bankowego na jakimkolwiek Rachunku VAT saldo jest dodatnie Bank dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na Rachunku VAT na prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym, służący identyfikacji posiadacza Rachunku VAT (rachunek techniczny) lub na Rachunek VAT w innym Banku wskazany przez Klienta Firmowego. Po przekazaniu środków z ostatniego Rachunku VAT na Rachunek, Bank przekaże środki zgodnie z postanowieniem pkt 21.8.

ROZDZIAŁ 22. REKLAMACJE

22.1. Bank przyjmuje reklamacje od Klientów Firmowych:

- a) **na piśmie - złożonym** osobiście w Oddziale Banku w godzinach pracy Oddziału albo **przesłanym** na adres: Citi Handlowy, Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów, ul. Goleszowska 6, 01-249 Warszawa;
- b) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta Firmowego w Oddziale Banku;
- c) w **postaci** elektronicznej - przez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online po zalogowaniu w zakładce „Kontakt” oraz na adres poczty elektronicznej Banku listybh@citi.com albo **wysłanym na Adres do doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-51087-16873-WFBWS-31, wpisany do bazy adresów elektronicznych.**

22.2. Reklamacje dotyczące niezgodności stanu środków na Rachunku powinny zostać złożone w terminie określonym w pkt 7.13 niniejszego Regulaminu.

22.3. O wyniku rozpatrzenia reklamacji Klient Firmowy zostanie poinformowany bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji przez Bank. W przypadku reklamacji dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 15 Dni Roboczych od dnia otrzymania takiej reklamacji.

22.4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminach, o których mowa powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi Firmowemu:

- a) wyjaśni przyczynę opóźnienia;
- b) wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;
- c) określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji niedotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych lub począwszy od dnia 15 listopada 2018 r., 35 Dni Roboczych od dnia otrzymania reklamacji **dotyczących praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych.**

Powyższe terminy uznaje się za zachowane, jeśli przed ich upływem odpowiedź Banku na reklamację zostanie wysłana, a w przypadku odpowiedzi na piśmie - nadana w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe.

22.5. Na żądanie Posiadacza Rachunku Bank potwierdza wpływ reklamacji **na piśmie** lub w inny sposób uzgodniony z Posiadaczem Rachunku.

22.6. Bank informuje że działalność Banku jest nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego.

22.7. W przypadku reklamacji niedotyczącej **praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych**, na złożoną reklamację Bank może udzielić odpowiedzi:

- a) **na piśmie przesłanym** na aktualny Adres do Korespondencji Klienta Firmowego,
- b) na wniosek Klienta Firmowego - pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E - mail Klienta Firmowego,
- c) poprzez Citibank Online - jako kopia wiadomości równoległe wysłanej w sposób określony w lit. a) lub b).

22.8. W przypadku reklamacji dotyczącej **praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych**, na złożoną reklamację Bank udziela odpowiedzi **na piśmie** lub po uzgodnieniu z Klientem Firmowym, pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta Firmowego, poprzez Citibank Online - jako kopia wiadomości równoległe wysłanej **na piśmie** lub pocztą elektroniczną.

22.9. Bank może, jeśli to będzie właściwe dla rozpatrzenia reklamacji, zwrócić się do Posiadacza Rachunku o przekazanie niezbędnych wyjaśnień i dokumentów uzasadniających złożenie reklamacji.

22.10. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej dostawca płatnika niezwłocznie, nie później jednak niż do końca Dnia Roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek płatnika lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, przywróci obciążony Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nieautoryzowana transakcja nie miała miejsca, chyba że:

- a) reklamacja została złożona po upływie 13 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku,
- b) Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i informuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.

22.11. Posiadacz Rachunku może:

- a) **odwołać się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację do Zespołu ds. Współpracy z Klientami w Biurze Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów w Banku Handlowym w Warszawie S. A.,**

- b) skorzysta z postępowania polubownego przed Sądem Polubownym przy KNF zgodnie z jego regulaminem, a także wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego, właściwego rzeczowo i miejscowo,
- c) jeśli jest osobą fizyczną, zwrócić się do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązania sporu pomiędzy tym Posiadaczem Rachunku a Bankiem. Szczegółowe informacje o zasadach wszczynania oraz prowadzenia tego rodzaju postępowań znajdują się na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl.
- 22.12. Jeśli Bank, po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji Posiadacza Rachunku, w tym reklamacji dotyczącej nieautoryzowanej transakcji płatniczej, uznał Rachunek określoną kwotą lub przywrócił obciążony Rachunek do stanu, jaki istniałby gdyby nieautoryzowana transakcja płatnicza nie miała miejsca, a następnie w wyniku dalszego postępowania wyjaśniającego reklamacja została negatywnie rozpatrzona lub akceptant Karty Debetowej lub inny podmiot dokonał bezpośredniego zwrotu środków na Rachunek, wówczas Bank ponownie obciąży Rachunek kwotą reklamacji wcześniej uznaną przez Bank.

ROZDZIAŁ 23. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 23.1. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego udzielania Bankowi, w Oddziale, w CitiPhone lub w Citibank Online w zakresie dopuszczalnym dla tych usług, wszelkich informacji oraz dostarczania kopii wszelkich dokumentów, które składa sądowi rejestrowemu w celu wpisania ich do odpowiedniego rejestru lub ujawnienia w aktach rejestrowych, a także dokumentów przekazywanych do ewidencji działalności gospodarczej oraz do organów prowadzących ewidencję wolnych zawodów.
- 23.2. Posiadacz Rachunku będący osobą fizyczną lub prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, Osoba Uprawniona do Reprezentacji oraz Reprezentanci mają prawo dostępu do swoich danych oraz samodzielnej zmiany, na podstawie dokumentu stwierdzającego tę zmianę, następujących danych: nazwisko, seria i numer dokumentu tożsamości oraz adres zamieszkania lub zameldowania służące wyłącznie do identyfikacji takiej osoby.
- 23.3. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o każdej zmianie osób uprawnionych do dysponowania środkami na Rachunku, każdej zmianie swoich adresów oraz innych danych przekazanych Bankowi w związku z Umową. Obowiązek informacyjny, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy zmiany danych, jeśli obowiązek ten został spełniony przez Reprezentanta lub Osobę Uprawnioną do Reprezentacji w zakresie i trybie opisanym w pkt 23.2. niniejszego Regulaminu.
- 23.4. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy ustanowienia adresu skrytki pocztowej, hotelu, hostelu lub adresu Oddziału Banku, jako Adresu do Korespondencji.
- 23.5. W przypadku śmierci Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, Umowa wygasa a Bank zamyka Rachunek, chyba że powszechnie obowiązujący przepis prawa nakazuje dalsze prowadzenie Rachunku oraz określa osobę, która uprawniona jest do wykonywania praw i obowiązków Posiadacza Rachunku. Jeżeli Rachunek jest prowadzony mimo śmierci Posiadacza Rachunku, Bank niezwłocznie po uzyskaniu informacji o śmierci Posiadacza Rachunku dokonuje blokady Rachunku (w tym blokady lub zamknięcia Instrumentów Płatniczych i udostępnionych kanałów dostępu do Rachunku) do chwili zgłoszenia się do Banku przez osobę uprawnioną do wykonywania praw i obowiązków Posiadacza Rachunku oraz wykazania przez nią umocowania do działania w tym charakterze. Bank uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli osoba uprawniona do wykonywania praw i obowiązków zmarłego Posiadacza Rachunku nie zgłosi się do Banku i nie wykaże swojego umocowania w terminie trzech miesięcy od daty uzyskania przez Bank informacji o śmierci Posiadacza Rachunku; wypowiedzenie zaadresowane zostanie na ostatni znany Bankowi Adres do Korespondencji Posiadacza Rachunku. W przypadku, gdy występuje więcej osób, które – łącznie lub samodzielnie – uprawnione są do wykonywania praw i obowiązków Posiadacza Rachunku, wskazują one spośród siebie jedną osobę, która wykonuje całość praw i obowiązków Posiadacza Rachunku. Niezależnie od powyższego w przypadku śmierci Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, ustają skutki wszystkich pełnomocnictw oraz umocowania Reprezentantów do podejmowania jakichkolwiek czynności prawnych lub faktycznych związanych z Rachunkiem.
- 23.6. W przypadku, gdy Posiadaczem Rachunku są osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej, śmierć współników, która spowodowałaby, że pozostałym przy życiu jest tylko jeden współnik, nie powoduje wygaśnięcia Umowy. Umowa ulega przekształceniu w umowę rachunku bankowego prowadzonego przez Bank na rzecz współnika pozostałego przy życiu, pod warunkiem kontynuowania przez niego działalności gospodarczej; skutek ten nie występuje, zaś Umowa wiąże nadal, gdy powszechnie obowiązujący przepis prawa nakazuje dalsze trwanie spółki cywilnej oraz określa osobę, która uprawniona jest do wykonywania praw i obowiązków Posiadacza Rachunku w takiej spółce cywilnej.
- 23.7. Na potrzeby dokonywanej przez Bank okresowej oceny Posiadacza Rachunku, w przypadku, gdy Posiadacz Rachunku korzysta z produktów lub usług o charakterze kredytowym i o ile nic innego nie wynika z umów szczegółowych zawartych pomiędzy Posiadaczem Rachunku i Bankiem, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do dostarczania do Banku przygotowanych w formie przewidzianej w przepisach prawa:
- okresowych sprawozdań o przychodach, kosztach i wyniku finansowym – nie później niż 20 dni po zakończeniu każdego okresu sprawozdawczego właściwego dla Posiadacza Rachunku;
 - rocznych sprawozdań finansowych (bilansów oraz rachunków wyników) nie później niż 14 dni po wynikających z przepisów prawa terminach do składania ich w odpowiednich urzędach, w tym sprawozdań skonsolidowanych oraz zaudytowanych;
 - aktualnych zaświadczeń o uregulowaniu zobowiązań podatkowych wobec Urzędu Skarbowego oraz zaświadczeń o wywiązywaniu się z zobowiązań wobec ZUS – w terminie do końca każdego kolejnego rocznego okresu współpracy Posiadacza Rachunku z Bankiem;
 - wszelkich innych informacji niezbędnych dla Banku w związku z dokonywaną przez Bank oceną Posiadacza Rachunku i jego Transakcji z Bankiem.
- 23.8. Niniejszy Regulamin podlega przepisom prawa obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.
- 23.9. Bank pobiera zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa należne podatki i inne daniny publiczne.
- 23.10. Rozstrzygnięcie sporów, właściwość sądu:
- Bank i Posiadacz Rachunku dołożą wszelkich starań, aby ewentualne spory były rozstrzygane w sposób polubowny, na drodze negocjacji.
 - Wszelkie spory i sprawy, o ile powszechnie obowiązujący przepis prawa nie stanowi inaczej, podlegają rozpatrzeniu przez sąd miejscowo właściwy ze względu na siedzibę Banku.
- 23.11. Rozdzielność postanowień – jeżeli jakiegokolwiek postanowienie niniejszego Regulaminu zostanie uznane za niezgodne z prawem lub niewiążące, nie będzie to miało wpływu na obowiązywanie pozostałych postanowień Regulaminu.
- 23.12. Niniejszy Regulamin jest dostępny dla każdego Posiadacza Rachunku w Oddziałach Banku oraz na Stronie Internetowej Banku.
- 23.13. Bank będzie miał prawo do zmiany Regulaminu w dowolnym czasie z ważnych powodów, a w szczególności w razie:
- zmiany przepisów prawa lub wydania aktów stosowania prawa lub też stanowiska organów regulacyjnych powodujących konieczność lub celowość dostosowania Regulaminu do zmienionych warunków prawnych, oraz
 - podjęcia przez Bank decyzji biznesowej, co do zmiany istotnych parametrów lub zasad świadczenia usług objętych Umową.
- Posiadacz Rachunku zostanie powiadomiony na piśmie o wszelkich zmianach w Regulaminie zgodnie z pkt 7.1. Regulaminu lub przy użyciu innego trwałego nośnika. Zmiany obowiązują Posiadacza Rachunku od daty ich wprowadzenia określonej przez Bank, chyba że Posiadacz Rachunku w terminie 30 dni od doręczenia powiadomienia o nowym Regulaminie wypowie Umowę. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku na skutek zmiany Regulaminu, Umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia powiadomienia o zmianach. Do momentu rozwiązania Umowy obowiązują dotychczasowe postanowienia Regulaminu.
- 23.14. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zgłaszać niezwłocznie Bankowi stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia bądź nieuprawnionego dostępu do Instrumentu Płatniczego, w tym Urządzenia Mobilnego, danych do logowania albo urządzenia, za pomocą którego otrzymywane są Kody Autoryzacyjne. Posiadacz Rachunku powinien niezwłocznie zgłosić tę okoliczność w Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), CitiPhone pod numerem (+48) 22 692 29 00 lub w Oddziale Banku w celu zablokowania Instrumentu Płatniczego albo zastrzeżenia Karty.
- 22.15. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie i obowiązuje począwszy od **5 grudnia 2023 r.**

Załącznik do Ogólnych Warunków Współpracy z Klientem Firmowym Wykaz Godzin Granicznych

Obowiązuje od 5 grudnia 2023 r.

Polecenie przelewu wewnętrznego:

Waluta	Odbiorca w Banku:	Godzina graniczna
PLN, EUR i inne waluty obce	Konsument w rozumieniu Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. z 1964 r. nr 16, poz. 93 z późn. zm., dalej „Kodeks cywilny”) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi.	22:30
PLN, EUR i inne waluty obce	Mikroprzedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. z 2004 r. nr 173. poz. 1807) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi.	22:30
PLN	Przedsiębiorca inny niż Mikroprzedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. z 2004 r. nr 173. poz. 1807) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi.	17:30
EUR i inne waluty obce	Przedsiębiorca inny niż Mikroprzedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. z 2004 r. nr 173. poz. 1807) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi.	14:00

Polecenie przelewu, polecenie przelewu krajowego w złotych, polecenie przelewu transgranicznego w złotych, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu transgranicznego w euro, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu transgranicznego w walucie obcej:

	Waluta	Godzina graniczna	Data księgowania na rachunku dostawcy usług płatniczych Odbiorcy dla Zleceń Płatniczych złożonych przed Godziną graniczną
Polecenie przelewu krajowego w PLN	PLN	15:30	D
W ramach usługi Express Elixir	PLN	22:30 realizowane przez całą dobę, 7 dni w tygodniu	D
Polecenie przelewu SEPA	EUR	14:00	D+1
W walucie EOD w obszarze EOG - tryb standardowy	EUR, USD, GBP, DKK, CHF, SEK, PLN, NOK, CZK, HUF	14:00	D+1
Pozostałe - tryb standardowy	EUR, USD, GBP, DKK, CHF, SEK, PLN, NOK, AUD, JPY, CAD, CZK, HUF, ZAR	14:00	D+2
Pozostałe - tryb pilny	EUR, USD	14:00	D
	PLN	12:30	
	GBP, DKK, NOK, CAD, HUF, CHF, ZAR	11:30	
	SEK, CZK	9:30	
	JPY	11:45	D+1

D - data złożenia Zlecenia Płatniczego polecenia przelewu.

Załącznik do Ogólnych Warunków Współpracy z Klientem Firmowym

Instrukcja Składania Zleceń Płatniczych

Obowiązuje od 5 grudnia 2023 r.

Rodzaj Zlecenia Płatniczego	Informacje niezbędne do wykonania transakcji płatniczej
Polecenie przelewu, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu wewnętrznego	<p>Polecenie przelewu wewnętrznego w PLN i polecenie przelewu w PLN do banku prowadzącego działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz polecenie przelewu wewnętrznego w euro i innych walutach obcych: - numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków („numer wewnętrzny” rachunku) lub wskazanie typu i waluty rachunku</p> <ul style="list-style-type: none"> - waluta i kwota transakcji płatniczej - numer rachunku Odbiorcy w formacie NRB lub w przypadku polecenia przelewu wewnętrznego pomiędzy rachunkami Klienta Firmowego w Banku w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków („numer wewnętrzny” rachunku) lub wskazanie typu i waluty rachunku - nazwa Odbiorcy (nie dotyczy polecenia przelewu wewnętrznego pomiędzy rachunkami Klienta Firmowego w Banku) - tytuł przelewu (nie dotyczy polecenia przelewu wewnętrznego pomiędzy rachunkami Klienta Firmowego w Banku realizowanego za pośrednictwem Citibank Online) <p>Polecenie przelewu transgranicznego w złotych, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu transgranicznego w walucie obcej, polecenie przelewu SEPA i polecenie przelewu transgranicznego w euro:</p> <ul style="list-style-type: none"> - numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do ostatnich 10 znaków („numer wewnętrzny” rachunku) lub wskazanie typu i waluty rachunku - waluta i kwota transakcji płatniczej - numer rachunku Odbiorcy w formacie IBAN dla krajów, których numer rachunku oznacza się w tym formacie. W przypadku pozostałych krajów numer rachunku Odbiorcy oraz z wykluczeniem polecenia przelewu SEPA kod banku Odbiorcy (SWIFT lub BIC lub USA BIC tzw. FW/ABA lub Sort Code; jeżeli Klient Firmowy nie podaje kodu banku powinien podać pełne dane łącznie z adresem banku Odbiorcy) - nazwa Odbiorcy (nazwa instytucji lub imię i nazwisko odbiorcy) - adres Odbiorcy (numer domu/mieszkania, ulica, miejscowość, kraj, kod pocztowy), w przypadku polecenia przelewu w walucie CAD niezależnie od kraju odbiorcy przelewu oraz w przypadku polecenia przelewu do banku prowadzącego działalność na terytorium Kanady i dla walut - państwo, w którym prowadzi działalność bank Odbiorcy
Wpłata gotówki	<ul style="list-style-type: none"> - numer rachunku w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków („numer wewnętrzny” rachunku) lub w przypadku wpłat gotówki dokonywanych przez Klienta Firmowego na rachunek Klienta Firmowego wskazanie typu i waluty rachunku - waluta i kwota transakcji płatniczej - nazwa Odbiorcy - tytuł wpłaty gotówki
Wyplata gotówki	<ul style="list-style-type: none"> - numer rachunku w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku - waluta i kwota transakcji płatniczej
Polecenie zapłaty w złotych	<ul style="list-style-type: none"> - identyfikator płatności (ciąg maks. 20 znaków alfanumerycznych, ustalony pomiędzy Odbiorcą a Klientem Firmowym) - dane Odbiorcy - wierzyciela (nazwa, adres, NIP) - dane Klienta Firmowego - płatnika (imię i nazwisko, adres) - numer rachunku Klienta Firmowego - płatnika prowadzonego w PLN podany w formacie NRB - nazwa banku, prowadzącego rachunek płatniczy Klienta Firmowego - płatnika
Polecenie zapłaty SEPA	<ul style="list-style-type: none"> - identyfikator Odbiorcy - dane Odbiorcy - wierzyciela (nazwa, adres, identyfikator) - dane Klienta Firmowego - płatnika (imię i nazwisko, adres) - numer rachunku Klienta Firmowego - płatnika podany w formacie IBAN oraz kod SWIFT Banku Handlowego w Warszawie - banku płatnika

Zlecenie stałe	<p>wewnętrzne (w PLN, w euro lub w innej walucie obcej, ale tylko między rachunkami w tej samej walucie) pomiędzy rachunkami tego samego Klienta Firmowego lub różnych klientów Banku:</p> <ul style="list-style-type: none"> - numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie stałe w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do ostatnich 10 znaków („numer wewnętrzny” rachunku) lub wskazanie typu i waluty rachunku - nazwa Odbiorcy (nie dotyczy, jeżeli zlecenie stałe pomiędzy rachunkami jednego Klienta Firmowego) - dzień realizacji zlecenia stałego - numer rachunku Odbiorcy w formacie NRB lub w przypadku zlecenia stałego pomiędzy rachunkami Klienta Firmowego w Banku w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków („numer wewnętrzny” rachunku) lub wskazanie typu i waluty rachunku - częstotliwość - data pierwszej realizacji - data wygaśnięcia zlecenia stałego - tytuł zlecenia stałego - kwota i waluta płatności <p>zewnętrzne w PLN (ustanowienie takiego zlecenia stałego możliwe jest tylko do rachunku w PLN i realizowane w PLN):</p> <ul style="list-style-type: none"> - numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie stałe w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków („numer wewnętrzny” rachunku) lub wskazanie typu rachunku - nazwa Odbiorcy - dzień realizacji zlecenia stałego - numer rachunku Odbiorcy w formacie NRB - częstotliwość - data pierwszej realizacji - data wygaśnięcia zlecenia stałego - tytuł zlecenia stałego - kwota i waluta transakcji płatniczej
-----------------------	--

BIC (ang. Bank Identifier Code) - kod identyfikacyjny instytucji, który jednoznacznie wskazuje dostawcę usług płatniczych i którego elementy są określone w normie ISO.

IBAN (ang. International Bank Account Number)/ międzynarodowy numer rachunku bankowego - jednoznaczny identyfikator rachunku klienta w banku służący do identyfikacji rachunku bankowego w transakcjach z dostawcami usług płatniczych na terenie państw członkowskich Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz w państwach, które przyjęły IBAN jako standard numeracji rachunków bankowych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwuliterowego kodu kraju, po którym następują dwie cyfry kontrolne i do trzydziestu znaków alfanumerycznych numeru rachunku, określanymi jako BBAN (ang. Basic Bank Account Number, pol. Podstawowy Numer Rachunku Bankowego), którego długość jest różna w zależności od kraju. IBAN rachunków prowadzonych w Banku składa się z dwuliterowego kodu PL i NRB.

NRB/ numer rachunku bankowego - jednoznaczny identyfikator rachunku klienta w banku przyjęty w polskim systemie numeracji rachunków bankowych, stosowany w transakcjach krajowych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwudziestu sześciu cyfr, tj. z dwóch cyfr kontrolnych, po których następuje osiem cyfr numeru rozliczeniowego banku i szesnaście cyfr numeru rachunku klienta w banku.

USA BIC - tzw. FW/ABA - dziewięćcyfrowy kod bankowy identyfikujący banki w systemach rozliczeniowych na terenie USA.